# TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

Shape the future
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

*Giriş*

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide 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 ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

Shape the future
with confidence

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

23 Ekim 2026
İstanbul, Türkiye



A member firm of Ernst & Young Global Limited

# TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU


| | |
|---|---|
| Yönetim Merkezinin Adresi | İnkılap Mahallesi<br>Esnaf Caddesi No:4<br>Ümraniye / İSTANBUL |
| Telefon ve Faks Numaraları | Tel: 0 216 636 87 00<br>Faks: 0 216 630 18 15 |
| İnternet Sayfası Adresi | http://www.kalkinma.com.tr |
| Elektronik Posta Adresi | muhasebe@kalkinma.com.tr |


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

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

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

| **Bağlı ortaklıklar** |
|---|
| Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. |

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Bekir BAYRAKDAR**<br>**Yönetim Kurulu Başkanı** | **İbrahim H. ÖZTOP**<br>**Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi** | **Kerem DÖNMEZ**<br>**Denetim Komitesi Başkanı** | **Zeynep BOĞA**<br>**Denetim Komitesi Başkan Vekili** |
| **Halil İbrahim AZAL**<br>**Denetim Komitesi Üyesi** | **Abdulkerim GÖK**<br>**Denetim Komitesi Üyesi** | **Nuri Yasin KÜLAHÇI**<br>**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı** | **Aydın TOSUN**<br>**Mali İşler Daire Başkanı** |

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

Adı Soyadı/Unvanı : Zeynep KOÇ / Mali İşler / Yönetici
Tel No : 0 216 636 88 89

## BİRİNCİ BÖLÜM
## Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| **II.** | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| **III.** | Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| **IV.** | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| **V.** | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| **VI.** | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| **VII.** | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |


## İKİNCİ BÖLÜM
## Konsolide Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) | 5-6 |
| **II.** | Konsolide nazım hesap tablosu | 7 |
| **III.** | Konsolide kar veya zarar tablosu | 8 |
| **IV.** | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9 |
| **V.** | Konsolide özkaynaklar değişim tablosu | 10 |
| **VI.** | Konsolide nakit akış tablosu | 11 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| **II.** | Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları | 13 |
| **III.** | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13-14 |
| **IV.** | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| **V.** | Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi | 15 |
| **VI.** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| **VII.** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| **VIII.** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| **IX .** | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16-19 |
| **X.** | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19-22 |
| **XI.** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XII.** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XIII.** | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 23 |
| **XIV.** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XV.** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XVI.** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| **XVII.** | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 25 |
| **XVIII.** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 26 |
| **XIX.** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 26-29 |
| **XX.** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 29-30 |
| **XXI.** | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 30 |
| **XXII.** | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 30 |
| **XXIII.** | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 30 |
| **XXIV.** | Hisse başına kazanç | 30 |
| **XXV.** | İlişkili taraflar | 30 |
| **XXVI.** | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 31-32 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## Konsolide Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 33-43 |
| **II.** | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 44-45 |
| **III.** | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 46-49 |
| **IV.** | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 50 |
| **V.** | Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar | 50-57 |
| **VI.** | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 58 |
| **VII.** | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 59 |


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


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60-72 |
| **II.** | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73-78 |
| **III.** | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 79-80 |
| **IV.** | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 81-85 |
| **V.** | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 86 |


## ALTINCI BÖLÜM
## Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 87 |
| **II.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 87 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
## Konsolide Ara Dönem Faaliyet Raporu


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi | 88 |
| **II.** | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin değerlendirmesi | 89-90 |
| **III.** | Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklık ve İştiraklere İlişkin Bilgiler | 91 |
| **IV.** | Özet finansal bilgiler ve rasyolar | 92 |
| **V.** | Banka yönetimi | 92-93 |
| **VI.** | Sermaye ve ortaklık yapısı | 93 |
| **VII.** | Banka'nın 2026 yılı II. dönem faaliyetleri | 93-96 |
| **VIII.** | Kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu | 96-98 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

## I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Ana Ortaklık Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Ana Ortaklık Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 100.000 TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nn çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 10.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 1 trilyon adet paya bölünmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

| Ortaklar | Sermaye Payı (Milyon TL) | Sermaye Oranı (%) | Ödenmiş Sermaye (Milyon TL) | Ödenmemiş Sermaye (Milyon TL) |
|---|---|---|---|---|
| T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı | 9.908 | 99,08 | 9.908 | - |
| Diğer Ortaklar (*) | 92 | 0,92 | 92 | - |
| **Toplam** | **10.000** | **100,00** | **10.000** | **-** |

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri(*):**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Bekir BAYRAKDAR(**) | Yönetim Kurulu Başkanı | 08.05.2026 | Lisans | 30 |
| Halil İbrahim AZAL | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 22.04.2025 | Yüksek Lisans | 20 |
| İbrahim H. ÖZTOP | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 13.12.2018 | Yüksek Lisans | 30 |
| Zekeriya ÇOŞTU(***) | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.08.2023 | Yüksek Lisans | 18 |
| Zeynep BOĞA | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.08.2023 | Yüksek Lisans | 21 |
| Kerem DÖNMEZ | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.08.2023 | Yüksek Lisans | 18 |
| Abdulkerim GÖK | Yönetim Kurulu Üyesi | 08.05.2026 | Doktora | 27 |

(*) Banka Yönetim Kurulu Üyesi Erdal ERDEM 3 Nisan 2026 tarihi itibariyla Banka'daki Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.
(**) Bekir BAYRAKDAR 18 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.
(***) Zekeriya COŞTU'nun Yönetim Kurulu Başkanlık görevi 18 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

**Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları :**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| İbrahim H. ÖZTOP | Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem Müdürlüğü, Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Ticari ve KOBİ Bankacılığı ve Diğer Tüm Birimler | 16.08.2018 | Yüksek Lisans | 30 |
| Satı BALCI | GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu, Kredi Tahsis | 07.11.2017 | Lisans | 37 |
| Seçil KIZILKAYA YILDIZ | GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi | 08.03.2019 | Lisans | 27 |
| Emine Özlem CİNEMRE | GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık | 20.05.2019 | Yüksek Lisans | 39 |
| Ali YUNUSLAR | GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi | 08.02.2022 | Yüksek Lisans | 24 |
| Nuri Yasin KÜLAHÇI | GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi, Kurumsal İletişim | 18.10.2022 | Yüksek Lisans | 21 |

**Teftiş Kurulu Başkanı:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI | Teftiş Kurulu Başkanı | 27.05.2019 | Doktora | 23 |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

### V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Ankara'da faaliyet gösteren 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1 şube).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un çalışan sayısı 426 kişidir (31 Aralık 2025: 414 kişi).

### VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50.000 tam TL nominal sermaye ile kurulan ve 17 Haziran 2025 tarihinde 250.000 tam TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800.000 tam TL nominal sermaye ile kurulan, 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000.000 tam TL'ye ve 11 Eylül 2026 tarihinde 100.000.000 tam TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki mali kuruluş olmadığı için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

## 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

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| I. | KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci Bölüm I) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | VARLIKLAR | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(1)** | **45.073** | **30.898** | **75.971** | **40.406** | **28.134** | **68.540** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **34.557** | **2.452** | **37.009** | **32.125** | **1.680** | **33.805** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |
| 1.1.2 | Bankalar | | 23.149 | 2.452 | 25.601 | 22.425 | 1.680 | 24.105 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacakları | | 11.415 | - | 11.415 | 9.707 | - | 9.707 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | (8) | - | (8) | (8) | - | (8) |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **808** | **463** | **1.271** | **602** | **387** | **989** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 808 | 463 | 1.271 | 602 | 387 | 989 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **9.708** | **27.983** | **37.691** | **7.649** | **26.066** | **33.715** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 8.561 | 8.839 | 17.400 | 5.261 | 8.353 | 13.614 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 9 | - | 9 | 9 | - | 9 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 1.138 | 19.144 | 20.282 | 2.379 | 17.713 | 20.092 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(1,5)** | **-** | **-** | **-** | **30** | **1** | **31** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | 30 | 1 | 31 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)** | **(2)** | **46.839** | **109.179** | **156.018** | **34.706** | **99.890** | **134.596** |
| **2.1** | **Krediler** | | **30.649** | **108.899** | **139.548** | **24.116** | **99.633** | **123.749** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | | **17.740** | **280** | **18.020** | **12.190** | **257** | **12.447** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 14.604 | 280 | 14.884 | 11.260 | 257 | 11.517 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 3.136 | - | 3.136 | 930 | - | 930 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **(1.550)** | **-** | **(1.550)** | **(1.600)** | **-** | **(1.600)** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(3)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **(4)** | **11** | **-** | **11** | **11** | **-** | **11** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | | **11** | **-** | **11** | **11** | **-** | **11** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 11 | - | 11 | 11 | - | 11 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(6)** | **471** | **-** | **471** | **126** | **-** | **126** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(7)** | **64** | **-** | **64** | **64** | **-** | **64** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 64 | - | 64 | 64 | - | 64 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(8)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(10)** | **655** | **-** | **655** | **471** | **-** | **471** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | | **463** | **446** | **909** | **346** | **369** | **715** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **93.576** | **140.523** | **234.099** | **76.130** | **128.393** | **204.523** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| I. | KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | YÜKÜMLÜLÜKLER | (Beşinci Bölüm II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **29.963** | **131.940** | **161.903** | **23.472** | **116.456** | **139.928** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **(3)** | **2.658** | **114** | **2.772** | **4.547** | **90** | **4.637** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | **3.136** | **4.868** | **8.004** | **930** | **5.109** | **6.039** |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | 3.136 | - | 3.136 | 930 | - | 930 |
| 4.3 | Tahviller | | - | 4.868 | 4.868 | - | 5.109 | 5.109 |
| **V.** | **FONLAR** | **(5)** | **624** | **4.381** | **5.005** | **865** | **6.486** | **7.351** |
| 5.1 | Kredi Müşterilerinin Fonları | | 603 | 1.671 | 2.274 | 844 | 2.801 | 3.645 |
| 5.2 | Diğer | | 21 | 2.710 | 2.731 | 21 | 3.685 | 3.706 |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(6)** | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(7,10)** | **7** | **6** | **13** | **14** | **5** | **19** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 7 | 6 | 13 | 14 | 5 | 19 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | **(8)** | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(9)** | **52** | **-** | **52** | **20** | **-** | **20** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(11)** | **840** | **-** | **840** | **716** | **-** | **716** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 432 | - | 432 | 367 | - | 367 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 408 | - | 408 | 349 | - | 349 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(12)** | **1.333** | **-** | **1.333** | **1.231** | **-** | **1.231** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(13)** | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(14)** | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(15)** | **8.940** | **3.118** | **12.058** | **7.330** | **2.826** | **10.156** |
| 14.1 | Krediler | | 8.940 | 3.118 | 12.058 | 7.330 | 2.826 | 10.156 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(16)** | **693** | **11** | **704** | **676** | **120** | **796** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(17)** | **41.591** | **(176)** | **41.415** | **33.443** | **187** | **33.630** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 10.000 | - | 10.000 | 10.000 | - | 10.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 212 | - | 212 | 212 | - | 212 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 6 | - | 6 | 6 | - | 6 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 206 | - | 206 | 206 | - | 206 |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 7 | - | 7 | 7 | - | 7 |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 23 | (176) | (153) | 28 | 187 | 215 |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | 23.196 | - | 23.196 | 14.189 | - | 14.189 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 1.182 | - | 1.182 | 731 | - | 731 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 22.004 | - | 22.004 | 13.404 | - | 13.404 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 10 | - | 10 | 54 | - | 54 |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | 8.153 | - | 8.153 | 9.007 | - | 9.007 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 8.153 | - | 8.153 | 9.007 | - | 9.007 |
| 16.7. | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **89.837** | **144.262** | **234.099** | **73.244** | **131.279** | **204.523** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla**
**Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| II. | NAZIM HESAPLAR TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **12.077** | **53.238** | **65.315** | **22.811** | **54.734** | **77.545** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1)** | **128** | **4.612** | **4.740** | **128** | **5.442** | **5.570** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 128 | 3.977 | 4.105 | 128 | 4.769 | 4.897 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 128 | 3.977 | 4.105 | 128 | 4.769 | 4.897 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | - | - | - | 16 | 16 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | 16 | 16 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | 635 | 635 | - | 657 | 657 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1,3)** | **8.294** | **39.329** | **47.623** | **19.594** | **37.421** | **57.015** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 215 | 899 | 1.114 | 1.081 | 1.599 | 2.680 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 12 | 293 | 305 | 868 | 1.027 | 1.895 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 203 | 606 | 809 | 213 | 572 | 785 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 8.079 | 38.430 | 46.509 | 18.513 | 35.822 | 54.335 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 8.079 | 38.430 | 46.509 | 18.513 | 35.822 | 54.335 |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **3.655** | **9.297** | **12.952** | **3.089** | **11.871** | **14.960** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 3.655 | 9.297 | 12.952 | 3.089 | 11.871 | 14.960 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 3.655 | 9.297 | 12.952 | 3.089 | 11.871 | 14.960 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | 6.457 | 6.457 | 485 | 7.005 | 7.490 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 3.655 | 2.840 | 6.495 | 2.604 | 4.866 | 7.470 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer 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 İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **128.103** | **815.737** | **943.840** | **132.330** | **726.341** | **858.671** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **126** | **-** | **126** | **126** | **-** | **126** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 126 | - | 126 | 126 | - | 126 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **127.977** | **815.737** | **943.714** | **132.204** | **726.341** | **858.545** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 5.739 | - | 5.739 | 4.787 | 689 | 5.476 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | - | 5.014 | 5.014 | - | 4.623 | 4.623 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 117.002 | 783.516 | 900.518 | 122.233 | 691.309 | 813.542 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 5.236 | 27.207 | 32.443 | 5.184 | 29.720 | 34.904 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **140.180** | **868.975** | **1.009.155** | **155.141** | **781.075** | **936.216** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**
**Konsolide Kar veya Zarar Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU | | Dipnot (Beşinci Bölüm IV) | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | | Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025 | Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2026 | Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2025 |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **26.854** | **21.580** | **9.045** | **7.585** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 9.086 | 8.069 | 3.199 | 2.850 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 7.632 | 2.643 | 2.598 | 1.357 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 3.745 | 5.953 | 1.217 | 1.835 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 5.830 | 4.763 | 1.841 | 1.499 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 3.111 | 2.435 | 1.075 | 866 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 2.719 | 2.328 | 766 | 633 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 561 | 152 | 190 | 44 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **(12.081)** | **(10.472)** | **(3.760)** | **(3.298)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (9.592) | (8.269) | (3.301) | (2.851) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (526) | (968) | (133) | (249) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (302) | (279) | (82) | (73) |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | (20) | (6) | (5) | (2) |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | (1.641) | (950) | (239) | (123) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **14.773** | **11.108** | **5.285** | **4.287** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **154** | **204** | **57** | **46** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 211 | 244 | 76 | 58 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 60 | 58 | 22 | 22 |
| 4.1.2 | Diğer | **(12)** | 151 | 186 | 54 | 36 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | (57) | (40) | (19) | (12) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | **(12)** | (57) | (40) | (19) | (12) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **25** | **48** | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **(992)** | **(542)** | **(408)** | **(293)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 205 | 120 | 56 | 29 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | (846) | (60) | (261) | (200) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (351) | (602) | (203) | (122) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **204** | **340** | **43** | **20** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)** | | **14.164** | **11.158** | **4.977** | **4.060** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)** | **(6)** | **(222)** | **(245)** | **(85)** | **(6)** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **(302)** | **(230)** | **(80)** | **(73)** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **(1.497)** | **(946)** | **(533)** | **(324)** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **(733)** | **(479)** | **(254)** | **(167)** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **11.410** | **9.258** | **4.025** | **3.490** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)** | **(8)** | **11.410** | **9.258** | **4.025** | **3.490** |
| **XVIII** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(3.257)** | **(2.838)** | **(1.150)** | **(1.084)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (3.284) | (2.884) | (1.180) | (1.128) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | 3 | - |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 27 | 46 | 27 | 44 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(10)** | **8.153** | **6.420** | **2.875** | **2.406** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XXII** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| **XXIV** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | - | - | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(11)** | **8.153** | **6.420** | **2.875** | **2.406** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 8.153 | 6.420 | 2.875 | 2.406 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |
| | Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL) | | 0,008 | 0,009 | 0,003 | 0,002 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**
**Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| IV. | KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **8.153** | **6.420** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(368)** | **95** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **-** |
| 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 | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | **-** |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(368)** | **95** |
| 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 | (525) | 136 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | **-** | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | **-** | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 157 | (41) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **7.785** | **6.515** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**
**Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | | |
| | **Önceki Dönem 30 Eylül 2025** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | **5.500** | **5** | **-** | **206** | **-** | **2** | **-** | **-** | **92** | **11** | **8.013** | **6.176** | **-** | **20.005** | **-** | **20.005** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **5.500** | **5** | **-** | **206** | **-** | **2** | **-** | **-** | **92** | **11** | **8.013** | **6.176** | **-** | **20.005** | **-** | **20.005** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **95** | **-** | **-** | **-** | **6.420** | **6.515** | **-** | **6.515** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **4.500** | **1** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.501** | **-** | **4.501** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.176** | **(6.176)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.176 | (6.176) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)** | **10.000** | **6** | **-** | **206** | **-** | **2** | **-** | **-** | **187** | **11** | **14.189** | **-** | **6.420** | **31.021** | **-** | **31.021** |
| | **Cari Dönem 30 Eylül 2026** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | **10.000** | **6** | **-** | **206** | **-** | **7** | **-** | **-** | **204** | **11** | **14.189** | **9.007** | **-** | **33.630** | **-** | **33.630** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **10.000** | **6** | **-** | **206** | **-** | **7** | **-** | **-** | **204** | **11** | **14.189** | **9.007** | **-** | **33.630** | **-** | **33.630** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(368)** | **-** | **-** | **-** | **8.153** | **7.785** | **-** | **7.785** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **9.007** | **(9.007)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.007 | (9.007) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)** | **10.000** | **6** | **-** | **206** | **-** | **7** | - | - | **(164)** | **11** | **23.196** | **-** | **8.153** | **41.415** | **-** | **41.415** |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**
**Konsolide Nakit Akış Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. KONSOLİDE NAKIT AKIŞ TABLOSU**

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı** | **8.775** | **5.754** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 24.460 | 18.975 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (9.807) | (8.919) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | 25 | 48 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 211 | 226 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 27 | 14 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 103 | 140 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (1.696) | (1.062) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (3.385) | (2.623) |
| 1.1.9 | Diğer | (1.163) | (1.045) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **385** | **(2.845)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | (52) | (132) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (3.276) | (4.494) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (3) | 308 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 6.845 | 3.867 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (3.129) | (2.394) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **9.160** | **2.909** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(5.711)** | **1.756** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (448) | (51) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 9 | 2 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (38.949) | (31.484) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 37.527 | 32.292 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (7.542) | (1.617) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 3.717 | 2.645 |
| 2.9 | Diğer | (25) | (31) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **(781)** | **4.468** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (697) | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | 4.500 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (84) | (32) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **499** | **1.174** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | **3.167** | **10.307** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **32.667** | **21.747** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **35.834** | **32.054** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

İlişikteki 30 Eylül 2026 hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ile bunların açıklama ve dipnotları, 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ", 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

**b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:**

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı"na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bu kapsamda BDDK'nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli-10744 sayılı, 5 Aralık 2024 tarihli-11021 sayılı ve 18 Aralık 2025 tarihli-11340 sayılı kararları uyarınca 2024, 2025 ve 2026 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Buna istinaden Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamıştır.

Grup, konsolide finansal tablolarını hazırlarken, konsolidasyona tabi tuttuğu bağlı ortaklıkları Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarını kullanmıştır.

**c. Diğer hususlar:**

Bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### II. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II-XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Milyon Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Ana Ortaklık Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır:

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

### IV. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

#### a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyularak, konsolide finansal tablolar hazırlanmaktadır.

#### b. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın yaptığı yatırım üzerinde güce ve yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı getirilere sahip olduğu ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına haiz olduğu ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemleri ile konsolide edilmiştir. Banka'nın bağlı ortaklıklarındaki yatırımlarının defter değeri ile bağlı ortaklıklarının sermayesi netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları raporun geri kalanında "Grup" olarak anılacaktır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ve doğrudan ortaklık oranı aşağıdaki gibidir:

| Unvanı | Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke) | Faaliyet konusu | Etkin ortaklık oranları (%) | Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) |
|---|---|---|---|---|
| Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Portföy Yönetimi | 100 | 100 |
| Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Varlık Kiralama | 100 | 100 |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### V. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

### VI. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. 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 muhasebeleştirilmektedir.

### VII. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

### VIII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na uygun olarak tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Grup, finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:***

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

***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 tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:***

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları (Devamı):***

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olabilir.

***İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:***

*İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar*

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli tahviller bulunmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon tahsilat tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesi de bu kılavuzda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre yapılmaktadır.

*Krediler*

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 24 Mayıs 2022 tarih ve 31845 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

***İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı):***

*Krediler (Devamı)*

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Ana Ortaklık Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

***Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:***

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

### X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar;

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Ana Ortaklık Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Ana Ortaklık Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

Banka tarafından TFRS 9 beklenen kayıp hesaplamalarında kullanılmakta olan rating metodoloji ve modellerinde müşteriler Kurumsal-KOBİ, Proje Finansmanı ve Finansal Kurumlar (Bankalar dahil) olacak şekilde segmente edilmiştir.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3'te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis edebilmektedir.

TFRS 9 Aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerekmektedir.

**Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış:**

Birinci grup altında sınıflandırılan müşteriler, aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda ikinci grup altında sınıflandırılır:

- Müşterinin maksimum gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırma yapılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Kredi riskinde önemli artış kriteri: Kurumsal-KOBİ Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için en son mali bilanço baz alınarak elde edilmiş derece ile bir yıl önceki derecesi arasındaki derece kötüleşmesi 4 dereceden fazla olursa ve güncel derecesi C grubu ratinglerine denk gelen bir ratingte ise (9, 10, 11 ratingleri) veya güncel derecesi en kötü derece sınıfı olan 11 olarak hesaplanmış ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış:**

Proje Finansmanı portföyünde bulunan ve Proje Finansmanı Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için güncel derece notu en kötü sınıfta (8 – Zayıf) ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

İkinci grup altında sınıflandırma kriterleri tüm Banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda ikinci grup altında sınıflandırma yapılabilmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

**Temerrüt Tanımı:**

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Bankaya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi.

**12 Aylık Beklenen Kayıp:**

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Ömür Boyu Beklenen Kayıp:**

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kullanmakta olduğu modellerinde, Kurumsal-Kobi ve Proje Finansmanı segmentleri için değerlendirme yapılırken, kalitatif ve kantitatif puanlar dikkate alınmaktadır. Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin rating puanı hesaplanmaktadır.

Uygulamada olan metodolojide Finansal Kurumlar (Bankalardan olan alacaklar dahil) portföyü ise uluslararası kabul görmüş derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme notları ile değerlendirilmektedir. Eğer derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bir rating yoksa bu durumda finansal kurumun bulunduğu ülke ratingi dikkate alınmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla uygulamaya alınan makro modellerde, Kurumsal-Kobi portföyü ve Finansal Kurumlar portföyü için ileriye dönük makro etkiyi içeren temerrüt olasılıklarının hesaplanabilmesi adına her iki portföy için de Vasicek'in tek faktörlü açıklayıcı modele dayanan yaklaşımı kullanılmıştır. Bu yaklaşım için kullanılacak sistemik risk faktörü, en kapsamlı makro-ekonomik göstergelerden birisi olarak kabul edilen ve sektörde sistemik risk faktörü için yaygın olarak kullanılaran GSYİH büyümesi oranı dikkate alınmıştır. Söz konusu sistemik risk faktörü yıllık periyotlarda gözden geçirilerek revize edilmektedir.

Proje Finansmanı portföyünde ise temerrüt olasılıkların elde edilebilmesi adına BDDK Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ (İDDY) 37'nci paragrafına göre ihtisas kredileri için kullanılacak Beklenen Kayıp (EL) değerlerinin TFRS kapsamında da kullanılmasına karar verilmiş ve bu değerler üzerinden rating gruplarına göre uygulanacak temerrüt olasılıkları elde edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak, portföy temerrüt oranının temel bir makro değişken ile korelasyonuna dayanan yaklaşım ile her bir rating grubu için gelecek dönem tahminlemesi gerçekleştirilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XI. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

### XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIV. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 veya %6,67 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

### XV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | 2 |
| Kasalar | 50 | 2 |
| Araçlar | 5 | 20 |
| Diğer Menkuller | 3-15 | 6,66-33,33 |

Ekonomik ömür tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVI. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

***Kiracı olarak Ana Ortaklık Banka:***

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Grup'un TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

***Kiraya veren olarak Ana Ortaklık Banka:***

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

### XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup'taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 4857 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihindeki karşılıklar, %4,25 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2025: %4,25). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2026 tarihi itibarıyla geçerli olan, 73.729,87 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2025: 64.948,77 tam TL).

### XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

***Cari Vergi*:**

5520 sayılı Kanun'un "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32'nci maddesinin birinci fıkrasında 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesinin yürürlüğü hakkında 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kurum kazançlarına uygulanmak üzere; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları kurumlar vergisi için %30 oran esas alınmaktadır. 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. Kar 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 kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Cari Vergi (Devamı)*:**

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü 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. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesinde bulunan Taşınmaz Satış İstisnasına göre, Kurumların en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına %50 istisna uygulanmakta iken 7456 sayılı Kanun'la beraber yürürlüğe girdiği tarih olan 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25 istisnası olup, 15 Temmuz 2023 tarihi sonrası iktisap edilen taşınmazlar bu madde kapsamında kurumlar vergisi istisnası uygulamayacaktır. İştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kurumlar vergisinden istisna olan kısım 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı %50 ye düşürülmüştür. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

2022 yılında kaldırılan Kurumlar Vergisi 4. Geçici Vergilendirme Dönemi 19 Aralık 2025 tarihli ve 33112 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7566 Sayılı Kanun'unun 2'nci maddesi ile Gelir Vergisi Kanunu'nun "Geçici Vergi" başlıklı mükerrer 120'nci maddesinde yapılan değişiklikle, dördüncü geçici vergilendirme dönemi geri getirilmiştir. Mükelleflerin kazançları artık 3, 6, 9 ve 12 aylık dönemlerle tespit edilecek ve yılın son çeyreğine ait geçici vergi beyannamesi verilecektir. Bu kapsamda, hesap dönemi takvim yılı olan kurumlar 2025 yılının Ekim–Aralık dönemine ilişkin geçici vergi beyannamesi vereceklerdir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesinin 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere uygulanmasına karar verilmiştir.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 555 Sıra No'lu VUK Tebliği ile Enflasyon Muhasebesi uygulanmasına ilişkin düzenlemeler belirlenmiştir. 2023 yılı değerleme farkları özkaynak altına atılacak, gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecek olup 2023 hesap dönemi sonuna ait bilançonun enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan (düzeltme sonrası tespit edilen) geçmiş yıl kârı vergiye tabi tutulmayacak ve geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Cari Vergi (Devamı)*:**

Öte yandan 28 Aralık 2023 tarihli 32413 sayılı 7491 sayılı Kanun'un 17. Maddesi gereğince "Bankalar, 21 Kasım 2021 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetimi şirketleri, sermaye piyasaları olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir." hükmüyle enflasyon düzeltmesi yapacak olup düzeltme sonucu ortaya çıkan değerleme farkları vergi matrahına etki etmeyecektir.

15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (Sıra No: 582) ile, kapsam dâhilinde olan mükelleflerce 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı ve bu dönemlere ilişkin verilecek geçici gelir/kurumlar vergisi beyannamelerine bilanço eklenmeyeceği belirtilmiştir.

25 Aralık 2025 tarihli ve 33118 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "7571 Sayılı Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" nun 34. Maddesi ile 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici madde ile 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı belirtilmiştir.

524 sayılı Kanun'un 36. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiş olup söz konusu hükme ilişkin 1 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'inin 13. maddesinde yapılan açıklamalara göre, ilgili hükümler dikkate alınarak 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarda hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. 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 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

***Ertelenmiş Vergi*:**

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Ertelenmiş Vergi (Devamı)*** **:**

Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun kapsamında, bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %30 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir. Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

**Transfer fiyatlandırması:**

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

### XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenebilmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan, Alman Kalkınma Bankası'ndan ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

### XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (2025 yılı içerisinde 4.500 TL nominal değerli payların ihracı yapılmıştır).

### XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Ana Ortaklık Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

### XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

### XXIV. Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

| | **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Önceki Dönem (30.09.2025)** |
|---|---|---|
| Net Dönem Karı | 8.153 | 6.420 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon) | 1.000.000 | 721.428 |
| **Hisse Başına Kar (Tam TL)** | **0,00815** | **0,00890** |

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

### XXV. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, garanti ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır. Banka, gelirinin tamamına yakınını yurt içinden elde etmektedir.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir:

| **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Yatırım Bankacılığı (Hazine)** | **Kurumsal Bankacılık** | **Diğer** | **Grup'un Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Geliri/(Gideri) | 15.747 | (960) | (14) | 14.773 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | (19) | 106 | 67 | 154 |
| Diğer Gelirler | 496 | 4.659 | 23 | 5.178 |
| Diğer Giderler | (1.341) | (4.837) | (2.517) | (8.695) |
| Vergi Öncesi Kar | 14.883 | (1.032) | (2.441) | 11.410 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (3.257) | (3.257) |
| **Net Dönem Karı/(Zararı)** | **14.883** | **(1.032)** | **(5.698)** | **8.153** |
| **Grup'un Karı / Zararı** | **14.883** | **(1.032)** | **(5.698)** | **8.153** |
| **Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Cari Dönem (30.09.2026)** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 89.532 | 140.153 | 4.403 | 234.088 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | 11 | - | 11 |
| **Toplam Varlıklar** | **89.532** | **140.164** | **4.403** | **234.099** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 4.649 | 182.082 | 5.953 | 192.684 |
| Özkaynaklar | - | - | 41.415 | 41.415 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4.649** | **182.082** | **47.368** | **234.099** |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı)

| **Önceki Dönem (30.09.2025)** | **Yatırım Bankacılığı (Hazine)** | **Kurumsal Bankacılık** | **Diğer** | **Grup'un Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Geliri/(Gideri) | 11.606 | (492) | (6) | 11.108 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | (12) | 161 | 55 | 204 |
| Diğer Gelirler | 1.445 | 782 | 5 | 2.232 |
| Diğer Giderler | (1.476) | (1.199) | (1.611) | (4.286) |
| Vergi Öncesi Kar | 11.563 | (748) | (1.557) | 9.258 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (2.838) | (2.838) |
| **Net Dönem Karı/(Zararı)** | **11.563** | **(748)** | **(4.395)** | **6.420** |
| **Grup'un Karı / Zararı** | **11.563** | **(748)** | **(4.395)** | **6.420** |
| **Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 79.024 | 123.808 | 1.680 | 204.512 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | 11 | - | 11 |
| **Toplam Varlıklar** | **79.024** | **123.819** | **1.680** | **204.523** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 7.237 | 160.017 | 3.639 | 170.893 |
| Özkaynaklar | - | - | 33.630 | 33.630 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **7.237** | **160.017** | **37.269** | **204.523** |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 46.078 TL (31 Aralık 2025: 38.635 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %22,17'dir (31 Aralık 2025: %21,74). Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| | **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Önceki Dönem (31.12.2025)** |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 10.206 | 10.206 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 6 | 6 |
| Yedek akçeler | 23.196 | 14.189 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 17 | 290 |
| Kar | 8.153 | 9.007 |
| Net Dönem Karı | 8.153 | 9.007 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 11 | 11 |
| Azınlık Payları | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **41.589** | **33.709** |
| **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 | 317 | 50 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 284 | - |
| 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 | 64 | 64 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | | |
|---|---|---|
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | 655 | 471 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **1.320** | **585** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **40.269** | **33.124** |
| **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 | 1.500 | 1.500 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **1.500** | **1.500** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine 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'nunu aşan kısmı | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | | |
|---|---|---|
| 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** | **1.500** | **1.500** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **41.769** | **34.624** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 3.118 | 2.826 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları(Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 1.191 | 1.186 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **4.309** | **4.012** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine 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' unu veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **4.309** | **4.012** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **46.078** | **38.635** |
| **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 | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | | |
|---|---|---|
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | **-** | **-** |
| Ortaklık paylarının yüzde %10'unu 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 kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 46.078 | 38.635 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 207.825 | 177.758 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19,38 | 18,63 |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 20,10 | 19,48 |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 22,17 | 21,74 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı | 2,5 | 2,5 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,5 | 2,5 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| 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 | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | | |
|---|---|---|
| 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) | 1.191 | 1.186 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 1.191 | 1.186 |
| 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 | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

| **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Bilanço özkaynak tutarı** | **Düzeltme etkisi** | **Özkaynak raporundaki değeri** |
|---|---|---|---|
| **1.**Ödenmiş Sermaye | 10.000 | 206 | 10.206 |
| **2.**Sermaye Yedekleri | 212 | (206) | 6 |
| 2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri | 6 | - | 6 |
| 2.2. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - |
| 2.3. Diğer Sermaye Yedekleri | 206 | (206) | - |
| **3.** Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler | 7 | - | 7 |
| **4.** Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler | (153) | 181 | 28 |
| **5.** Kar Yedekleri | 23.196 | - | 23.196 |
| **6.** Kar veya Zarar | 8.153 | - | 8.153 |
| 6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | - | - | - |
| 6.2. Dönem Net Kar/Zararı | 8.153 | - | 8.153 |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | (1.327) | (1.327) |
| **Çekirdek Sermaye** | **41.415** | **(1.146)** | **40.269** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.500 | 1.500 |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | - | - | - |
| **Ana Sermaye** | **41.415** | **354** | **41.769** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 3.118 | 3.118 |
| Genel Karşılıklar | - | 1.191 | 1.191 |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | - | - | - |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **4.309** | **4.309** |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | - | - | - |
| **Toplam** | **41.415** | **4.663** | **46.078** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | **Bilanço özkaynak tutarı** | **Düzeltme etkisi** | **Özkaynak raporundaki değeri** |
|---|---|---|---|
| **1.**Ödenmiş Sermaye | 10.000 | 206 | 10.206 |
| **2.**Sermaye Yedekleri | 212 | (206) | 6 |
| 2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri | 6 | - | 6 |
| 2.2. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - |
| 2.3. Diğer Sermaye Yedekleri | 206 | (206) | - |
| **3.** Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler | 7 | - | 7 |
| **4.** Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler | 215 | 85 | 300 |
| **5.** Kar Yedekleri | 14.189 | - | 14.189 |
| **6.** Kar veya Zarar | 9.007 | - | 9.007 |
| 6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | - | - | - |
| 6.2. Dönem Net Kar/Zararı | 9.007 | - | 9.007 |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | (592) | (592) |
| **Çekirdek Sermaye** | **33.630** | **(507)** | **33.123** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.500 | 1.500 |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | - | - | - |
| **Ana Sermaye** | **33.630** | **993** | **34.623** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 2.826 | 2.826 |
| Genel Karşılıklar | - | 1.186 | 1.186 |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | - | - | - |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **4.012** | **4.012** |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | - | - | - |
| **Toplam** | **33.630** | **5.005** | **38.635** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

| **Cari Dönem (30.09.2026)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 3.118 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 3.118 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif<br>Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 31.12.2018 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | - |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | - |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | - |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 2.826 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 2.826 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif<br>Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 31.12.2018 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | - |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | - |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | - |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| **Cari Dönem (30.09.2026)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / TVF |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.500 (3 dilim halinde) |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.500 (3 dilim halinde) |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif<br>Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 09.03.2022 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken faizli |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Bulunmaktadır. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | |
|---|---|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran | Banka / TVF |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | BDDK |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu** | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.500 (3 dilim halinde) |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.500 (3 dilim halinde) |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif<br>Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 09.03.2022 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken faizli |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Bulunmaktadır. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır. |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından sınırları belirlenen Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, BDDK'nın 9 Mart 2023 tarih 10534 sayılı kararı uyarınca karar tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 olarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| Tarih | ABD Doları | Avro | 100 JPY |
|---|---|---|---|
| 30/09/2026 | 48,9632 | 55,5585 | 31,3164 |
| 29/09/2026 | 48,9470 | 55,6185 | 31,1427 |
| 28/09/2026 | 48,9313 | 55,6838 | 31,1406 |
| 25/09/2026 | 48,8198 | 55,5813 | 30,9123 |
| 24/09/2026 | 48,7955 | 55,5586 | 30,9282 |

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 48,5697 TL, Avro: 55,9437 TL, İsviçre Frangı: 59,3418 TL'dir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem (30.09.2026) | Avro | ABD Doları | Diğer YP(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 1.784 | 663 | 5 | 2.452 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 284 | 179 | - | 463 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 0 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.261 | 23.722 | - | 27.983 |
| Krediler | 43.329 | 65.570 | - | 108.899 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 280 | - | - | 280 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 213 | 233 | - | 446 |
| **Toplam Varlıklar** | **50.151** | **90.367** | **5** | **140.523** |
| | | | | |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 31 | 83 | - | 114 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 43.780 | 88.160 | - | 131.940 |
| Fonlar | 1.142 | 3.239 | - | 4.381 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 4.868 | - | - | 4.868 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 3.118 | - | - | 3.118 |
| Muhtelif Borçlar | 7 | 4 | - | 11 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 6 | - | 6 |
| Diğer Yükümlülükler | (10) | (166) | - | (176) |
| **Toplam Yükümlülükler** | **52.936** | **91.326** | **-** | **144.262** |
| | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | (2.785) | (959) | 5 | (3.739) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 2.834 | 783 | - | 3.617 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2.834 | 3.623 | - | 6.457 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (2.840) | - | (2.840) |
| Gayrinakdi Krediler | 1.861 | 2.751 | - | 4.612 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **45.237** | **83.153** | **3** | **128.393** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **49.680** | **81.599** | **-** | **131.279** |
| Net Bilanço Pozisyonu | (4.443) | 1.554 | 3 | (2.886) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 4.431 | (2.292) | - | 2.139 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 4.431 | 2.574 | - | 7.005 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (4.866) | - | (4.866) |
| Gayrinakdi Krediler | 2.733 | 2.709 | - | 5.442 |

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, ,%42'si CHF, %48'i GBP ve %10'u JPY'den oluşmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Ana Ortaklık Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Ana Ortaklık Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Ana Ortaklık Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Ana Ortaklık Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Ana Ortaklık Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün büyük bölümünün değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Ana Ortaklık Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Ana Ortaklık Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında BHFoR erken uyarı limiti de bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart yöntemle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından % 15 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

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

| **Cari Dönem Sonu (30.09.2026)** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Faizsiz** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1] | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Bankalar [1] | 15.683 | 9.794 | - | - | - | 119 | 25.596 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 1.271 | 1.271 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 5.619 | 2.842 | 2.950 | - | - | - | 11.411 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3] | 1.708 | 2.220 | 20.624 | 13.087 | 43 | 9 | 37.691 |
| Verilen Krediler [2] | 24.249 | 30.653 | 58.828 | 7.160 | 16.734 | 419 | 138.043 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 229 | 4.184 | 2.831 | 1.818 | 8.913 | - | 17.975 |
| Diğer Varlıklar [4] | - | - | - | - | - | 2.111 | 2.111 |
| **Toplam Varlıklar [5]** | **47.488** | **49.693** | **85.233** | **22.065** | **25.690** | **3.930** | **234.099** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.772 | - | - | - | - | - | 2.772 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 72 | 72 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 3.136 | 4.868 | - | - | - | 8.004 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 33.320 | 45.961 | 60.179 | 5.379 | 18.928 | 444 | 164.211 |
| Diğer Yükümlülükler[4] [6] | 531 | - | - | - | 8.940 | 49.569 | 59.040 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **36.623** | **49.097** | **65.047** | **5.379** | **27.868** | **50.085** | **234.099** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 10.865 | 596 | 20.186 | 16.686 | - | - | 48.333 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | (2.178) | (46.155) | (48.333) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (38) | - | - | - | - | - | (38) |
| **Toplam Pozisyon** | **10.827** | **596** | **20.186** | **16.686** | **(2.178)** | **(46.155)** | **(38)** |

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[2] Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[3] Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[4] Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[5] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
[6] Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2025) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1) | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Bankalar (1) | 23.913 | 26 | - | - | - | 161 | 24.100 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 989 | 989 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 9.704 | - | - | - | - | - | 9.704 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (3) | 4.117 | 5.617 | 12.675 | 11.197 | 100 | 9 | 33.715 |
| Verilen Krediler (2) | 51.643 | 22.608 | 19.824 | 8.387 | 19.667 | 55 | 122.184 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 231 | 874 | 1.159 | 2.818 | 7.330 | - | 12.412 |
| Diğer Varlıklar (4) | 31 | - | - | - | - | 1.387 | 1.418 |
| **Toplam Varlıklar (5)** | **89.639** | **29.125** | **33.658** | **22.402** | **27.097** | **2.602** | **204.523** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4.637 | - | - | - | - | - | 4.637 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 72 | 72 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 43 | 484 | 5.512 | - | - | - | 6.039 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 9.819 | 42.004 | 31.892 | 21.967 | 37.578 | - | 143.260 |
| Diğer Yükümlülükler(4) (6) | 1.284 | - | 21 | - | 6.330 | 42.880 | 50.515 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **15.783** | **42.488** | **37.425** | **21.967** | **43.908** | **42.952** | **204.523** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 73.856 | - | - | 435 | - | - | 74.291 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (13.363) | (3.767) | - | (16.811) | (40.350) | (74.291) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | 56 | - | - | - | - | 56 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (36) | - | - | - | - | - | (36) |
| **Toplam Pozisyon** | **73.820** | **(13.307)** | **(3.767)** | **435** | **(16.811)** | **(40.350)** | **20** |

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| Cari Dönem Sonu (30.09.2026) | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | TL |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar (*) | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 2,66 | 4,05 | | 39,28 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 40,66 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,02 | 5,73 | | 39,91 |
| Verilen Krediler | 5,67 | 7,09 | | 17,57 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**) | 4,50 | - | - | 37,03 |
| Yükümlülükler (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,00 | 3,00 | - | 36,03 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (****) | 6,38 | - | - | 37,73 |
| Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar | 1,91 | 3,37 | - | 27,00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***) | 3,28 | 5,29 | - | 21,05 |

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.
(****) TL portföy Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ihraçlarından oluşmaktadır.

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2025) | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | TL |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar (*) | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 2,66 | 4,19 | - | 40,11 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 40,47 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,09 | 6,12 | - | 40,69 |
| Verilen Krediler | 5,24 | 7,39 | - | 19,18 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**) | 4,50 | - | - | 38,24 |
| Yükümlülükler (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 37,64 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (****) | 5,48 | - | - | 41,56 |
| Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar | 1,80 | 3,29 | - | 28,00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***) | 2,93 | 5,47 | - | 23,03 |

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.
(****) TL portföy Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ihraçlarından oluşmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

#### 1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

*"*Likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak bu rasyolar düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Ana Ortaklık Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Ana Ortaklık Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Ana Ortaklık Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,

- Proforma Döviz Bilançosu,

- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,

- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

#### 2. Konsolide likidite karşılama oranı:

Grup'un likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için aylık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının değerleri aylık belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 2. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):

| Dönem | TP+YP | YP |
|---|---|---|
| **31 Temmuz 2026** | 474,06 | 100,00 |
| **31 Ağustos 2026** | 503,24 | 100,00 |
| **30 Eylül 2026** | 557,30 | 100,00 |

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (30.09.2026)** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 23.238 | 2.560 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 3.732 | 1.290 | 2.345 | 572 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 3.732 | 1.290 | 2.345 | 572 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 9.373 | 3.595 | 9.373 | 3.595 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 9.373 | 3.595 | 9.373 | 3.595 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 41.297 | 35.508 | 2.065 | 1.775 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 4.987 | 4.656 | 4.508 | 4.298 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **18.291** | **10.240** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 37.218 | 8.198 | 36.055 | 7.324 |
| Diğer nakit girişleri | 9.281 | 9.240 | 9.281 | 9.240 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **46.499** | **17.438** | **45.336** | **16.564** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **23.238** | **2.560** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **4.573** | **2.560** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **508,20** | **100,00** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 2. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):

| Dönem | TP+YP | YP |
|---|---|---|
| **31 Ekim 2025** | 372,02 | 176,09 |
| **30 Kasım 2025** | 382,05 | 148,32 |
| **31 Aralık 2025** | 379,66 | 102,11 |

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 20.542 | 5.220 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 3.445 | 1.381 | 2.418 | 647 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 3.445 | 1.381 | 2.418 | 647 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 10.316 | 5.405 | 10.316 | 5.405 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 10.316 | 5.405 | 10.316 | 5.405 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 79.655 | 60.848 | 3.983 | 3.042 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 5.470 | 5.341 | 5.124 | 4.994 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **21.840** | **14.089** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 39.261 | 6.216 | 38.071 | 5.391 |
| Diğer nakit girişleri | 10.293 | 9.703 | 10.293 | 9.703 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **49.554** | **15.919** | **48.364** | **15.094** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **20.542** | **5.220** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **5.460** | **3.522** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **376,21** | **148,20** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

**3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:**

**Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:**

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

**Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama:**

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:**

Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %86,7'dir (31 Aralık 2025: %83,7). Ana Ortaklık Banka'nın toplam fonlamasının %2,7'si (31 Aralık 2025: %4,4) uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %6,5'i (31 Aralık 2025: %6,1) sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %1,5'i (31 Aralık 2025: %2,8) para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,6'sı (31 Aralık 2025: %3) ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

**Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

**Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:**

Faaliyet alanı kalkınma ve yatırım bankacılığı olan Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

**Konsolide likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:**

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

**4. Net istikrarlı fonlama oranı:**

BDDK tarafından, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek için istikrarlı fonlama yapmalarına yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir. İlgili yönetmelik uyarınca, net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Söz konusu tutarlar, yönetmelikte belirlenmiş olan dikkate alma oranları uygulandıktan sonra oran hesaplamasına dahil edilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):

Aylık ve üç aylık bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanan net istikrarlı fonlama oranının çeyrekler itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100'den az olamaz. Bununla birlikte kalkınma ve yatırım bankaları, BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar söz konusu asgari oranları sağlamaktan muaf tutulmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %157,84'tür (31 Aralık 2025: % 149,41).

| | | Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Vadesiz(*)** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| | **A. MEVCUT İSTİKRARLI FON** | | | | | |
| 1 | **Özkaynak Unsurları** | **41.459** | **-** | **-** | **4.619** | **46.078** |
| 2 | Ana Sermaye ve Katkı Sermaye | 41.459 | - | - | 4.619 | 46.078 |
| 3 | Diğer Özkaynak Unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | **Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu** | - | - | - | - | - |
| 5 | İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu | - | - | - | - | - |
| 7 | **Diğer Kişilere Borçlar** | **-** | **7.685** | **4.752** | **181.703** | **186.569** |
| 8 | Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer Borçlar | - | 7.685 | 4.752 | 181.703 | 186.569 |
| 10 | **Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler** | | | | | |
| 11 | **Diğer Yükümlülükler** | **9.086** | **217** | **-** | **-** | **-** |
| 12 | Türev Yükümlülükler | | 64 | - | - | |
| 13 | Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler | 9.086 | 153 | - | - | - |
| 14 | **MEVCUT İSTİKRARLI FON** | | | | | **232.647** |
| | **B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON** | | | | | |
| 15 | **Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar** | | | | | **1.614** |
| 16 | **Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 17 | **Canlı Alacaklar** | **-** | **41.585** | **9.848** | **145.864** | **138.604** |
| 18 | Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar | - | 41.585 | 9.848 | 23.333 | 34.495 |
| 20 | Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | - | - | - | 114.495 | 97.321 |
| 21 | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | - | - | - | 214 | 139 |
| 23 | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | 214 | 139 |
| 24 | Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları | - | - | - | 7.822 | 6.649 |
| 25 | **Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar** | | | | | |
| 26 | **Diğer Varlıklar** | **3.255** | **153** | **-** | **-** | **3.261** |
| 27 | Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia | - | | | | |
| 28 | Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu | | - | - | - | - |
| 29 | Türev Varlıklar | | - | - | - | - |
| 30 | Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı | | - | - | - | 6 |
| 31 | Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar | 3.255 | 153 | - | - | 3.255 |
| 32 | **Bilanço Dışı Borçlar** | | **6.648** | **-** | **-** | **332** |
| 33 | **GEREKLİ İSTİKRARLI FON** | | | | | **143.811** |
| 34 | **NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)** | | | | | **161,77** |

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unusrlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları,vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):

| | | Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem (31.12.2025)** | **Vadesiz*** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| | **A. MEVCUT İSTİKRARLI FON** | | | | | |
| 1 | **Özkaynak Unsurları** | **34.309** | **-** | **-** | **4.326** | **38.635** |
| 2 | Ana Sermaye ve Katkı Sermaye | 34.309 | - | - | 4.326 | 38.635 |
| 3 | Diğer Özkaynak Unsurları | | | - | - | - |
| 4 | **Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu** | - | - | - | - | - |
| 5 | İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu | - | - | - | - | - |
| 7 | **Diğer Kişilere Borçlar** | **-** | **12.859** | **1.237** | **146.541** | **149.789** |
| 8 | Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer Borçlar | - | 12.859 | 1.237 | 146.541 | 149.789 |
| 10 | **Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler** | | | | | |
| 11 | **Diğer Yükümlülükler** | **11.828** | **1.037** | **-** | **-** | **-** |
| 12 | Türev Yükümlülükler | | 89 | - | - | |
| 13 | Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler | 11.828 | 948 | - | - | - |
| 14 | **MEVCUT İSTİKRARLI FON** | | | | | **188.424** |
| | **B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON** | | | | | |
| 15 | **Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar** | | | | | **1.256** |
| 16 | **Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 17 | **Canlı Alacaklar** | **-** | **43.782** | **6.198** | **129.699** | **123.610** |
| 18 | Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar | - | 42.852 | 6.198 | 22.720 | 32.247 |
| 20 | Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | - | 930 | - | 101.885 | 87.067 |
| 21 | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | - | - | - | 172 | 112 |
| 23 | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | 172 | 112 |
| 24 | Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları | - | - | - | 4.922 | 4.184 |
| 25 | **Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar** | | | | | |
| 26 | **Diğer Varlıklar** | **2.112** | **947** | **-** | **-** | **2.121** |
| 27 | Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia | - | | | | |
| 28 | Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu | | - | - | - | - |
| 29 | Türev Varlıklar | | - | - | - | - |
| 30 | Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı | | - | - | - | 9 |
| 31 | Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar | 2.112 | 947 | - | - | 2.112 |
| 32 | **Bilanço Dışı Borçlar** | | **8.419** | **-** | **-** | **421** |
| 33 | **GEREKLİ İSTİKRARLI FON** | | | | | **127.409** |
| 34 | **NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)** | | | | | **147,89** |

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unusrlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları,vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan[1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (30.09.2026)** | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Bankalar | 119 | 15.704 | 9.773 | - | - | - | - | 25.596 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.271 | - | - | - | - | - | - | 1.271 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 5.619 | 2.842 | 2.950 | - | - | - | 11.411 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9 | 1.422 | 1.939 | 17.850 | 16.428 | 43 | - | 37.691 |
| Verilen Krediler | - | 2.200 | 4.593 | 25.026 | 80.710 | 25.403 | 111 | 138.043 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 118 | 4.909 | 4.035 | 8.913 | - | 17.975 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 2.111 | 2.111 |
| **Toplam Varlıklar [2]** | **1.400** | **24.945** | **19.265** | **50.735** | **101.173** | **34.359** | **2.222** | **234.099** |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 720 | 2.808 | 11.333 | 62.561 | 84.481 | - | 161.903 |
| Fonlar | 2.222 | 2.383 | | | | 400 | | 5.005 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2.772 | - | - | - | - | - | 2.772 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 107 | 3.730 | 2.778 | 1.389 | - | 8.004 |
| Muhtelif Borçlar | 72 | - | - | - | - | - | - | 72 |
| Diğer Yükümlülükler [3] | - | 164 | 1.178 | - | - | 12.059 | 42.942 | 56.343 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.294** | **6.039** | **4.093** | **15.063** | **65.339** | **98.329** | **42.942** | **234.099** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(894)** | **18.906** | **15.173** | **35.672** | **35.834** | **(63.970)** | **(40.720)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(38)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(38)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 6.457 | - | - | - | - | - | 6.457 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 6.495 | - | - | - | - | - | 6.495 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **128** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.612** | **-** | **4.740** |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | | | | | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **1.161** | **39.143** | **11.571** | **33.694** | **88.862** | **28.650** | **1.442** | **204.523** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.786** | **9.583** | **5.537** | **12.249** | **55.642** | **83.615** | **35.111** | **204.523** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(1.625)** | **29.560** | **6.034** | **21.445** | **33.220** | **(54.965)** | **(33.669)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(71)** | **(30)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(101)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 8.751 | 699 | - | - | - | - | 9.450 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 8.822 | 729 | - | - | - | - | 9.551 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **129** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.619** | **-** | **4.748** |

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[3] Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Grup'un 30 Eylül 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %16,67'dir (31 Aralık 2025: %15,42). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

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

| | | Cari Dönem[(1),(2)] (30.09.2026) | Önceki Dönem[(1),(3)] (31.12.2025) |
|---|---|---|---|
| **1** | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı | 232.416 | 201.621 |
| **2** | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaları Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | (1.121) | (871) |
| **3** | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 435 | 526 |
| **4** | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (1.818) | (2.569) |
| **5** | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (38.038) | (44.109) |
| **6** | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklı | 209.464 | 177.351 |
| **7** | **Toplam risk tutarı** | **246.119** | **219.417** |

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.
(2) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Haziran 2026 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.
(3) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların önceki döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Haziran 2025 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

| **Bilanço içi varlıklar** [(*)] | **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Önceki Dönem (31.12.2025)** |
|---|---|---|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 235.216 | 204.996 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | - | - |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 235.216 | 204.996 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 435 | 526 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 435 | 526 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 485 | 1.483 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 485 | 1.483 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 48.021 | 56.521 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (38.038) | (44.109) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 9.983 | 12.412 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 41.027 | 33.824 |
| Toplam risk tutarı | 246.119 | 219.417 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı | 16,67 | 15,42 |

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

#### 1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

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

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Önceki Dönem (31.12.2025)** | **Cari Dönem (30.09.2026)** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 160.329 | 142.086 | 12.826 |
| 2 | Standart yaklaşım | 160.329 | 142.086 | 12.826 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 371 | 447 | 30 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 371 | 447 | 30 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 26.725 | 22.257 | 2.138 |
| 17 | Standart yaklaşım | 26.725 | 22.257 | 2.138 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 20.400 | 12.968 | 1.632 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 20.400 | 12.968 | 1.632 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **207.825** | **177.758** | **16.626** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

### 1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

#### 1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 1 | - | 1 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **-** | **1** | **-** |

#### 1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

#### 1.1.1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1 | - | 1 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **-** | **1** | **-** |

#### 1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 23.149 | 2.343 | 22.425 | 1.529 |
| Yurtdışı | - | 109 | - | 151 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **23.149** | **2.452** | **22.425** | **1.680** |

#### 1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 11.415 | - | 9.707 | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11.415** | **-** | **9.707** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

### 1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

### 1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 4 | - | 5 | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 4 | - | 3 | - |
| **Toplam** | **8** | **-** | **8** | **-** |

### 1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

### 1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

### 1.3.a.1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 1.370 | - | 1.083 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.370** | **-** | **1.083** | **-** |

### 1.3.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 753 | - | 812 | 260 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **753** | **-** | **812** | **260** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

### 1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

### 1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **37.797** | **33.821** |
| Borsada İşlem Gören(*) | 18.604 | 13.726 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 19.193 | 20.095 |
| **Hisse Senetleri** | **9** | **13** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 9 | 13 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (115) | (119) |
| **Toplam** | **37.691** | **33.715** |

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

### 1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | - | - | 30 | 1 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **30** | **1** |

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

### 2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

### 2.1.a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

| Nakdi Krediler Cari Dönem (30.09.2026) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **132.874** | **3.839** | **2.151** | - |
| İşletme Kredileri | 12.893 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 24.362 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | 95.619 | 3.839 | 2.151 | - |
| **İhtisas Kredileri** | **40** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **132.914** | **3.839** | **2.151** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

### 2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

**2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):**

| Nakdi Krediler<br>Önceki Dönem (31.12.2025) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **116.109** | **3.995** | **2.967** | **-** |
| İşletme Kredileri | 9.784 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 23.335 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | 82.990 | 3.995 | 2.967 | - |
| **İhtisas Kredileri** | **87** | **17** | **-** | **-** |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **116.196** | **4.012** | **2.967** | **-** |

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| **Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| Genel Karşılıklar | **-** | **-** | - | - |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 619 | - | 457 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 353 | - | 590 |

**2.1.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**:

Bilanço tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

**2.1.ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

### 2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

### 2.1.d) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 139.548 | 123.749 |
| Yurt Dışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **139.548** | **123.749** |

### 2.1.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### 2.1.f) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 472 | 492 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 39 | 1 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 22 | 25 |
| **Toplam** | **533** | **518** |

### 2.1.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

### 2.1.g.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (30.09.2026)** | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 524 | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 524 | - | - |
| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 548 | 1 | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 548 | 1 | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

### 2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

### 2.1.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

### 2.1.g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2025)** | **547** | **1** | **25** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 98 | 52 | 24 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 98 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (98) | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (23) | (53) | (27) |
| Kayıttan Düşülen (-)(*) | - | - | - |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2026)** | **524** | **98** | **22** |
| Karşılık (-) | (472) | (39) | (22) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **52** | **59** | **-** |

### 2.1.g.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem (30.09.2026)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 19 | 17 | - |
| Karşılık Tutarı (-) | (19) | (17) | - |
| **Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |
| **Önceki Dönem (31.12.2025)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 58 | 5 | - |
| Karşılık Tutarı (-) | (58) | (5) | - |
| **Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

### 2.1.g.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

### 2.1.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

### 2.1.g.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (Net) (30.09.2026)** | **52** | **59** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 524 | 98 | 22 |
| Karşılık Tutarı (-) | (472) | (39) | (22) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 52 | 59 | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net) (31.12.2025)** | **55** | **-** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 547 | 1 | 25 |
| Karşılık Tutarı (-) | (492) | (1) | (25) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 55 | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

.

### 2.1.h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana Ortaklık Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

### 2.1.ı) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Yapılan kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulaması olup, Banka'nın söz konusu alacağından vazgeçtiği anlamına gelmemekte, kayıttan düşme işlemi yapıldıktan sonra da idari ve kanuni takip süreçleri devam ettirilmektedir. Ocak-Eylül 2026 döneminde Ana Oratklık Banka'nın kayıttan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 8 TL).

### 2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

### 2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

### 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 2.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

**2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 1.496 | 3.291 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **1.496** | **3.291** |

**2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 4.303 | 3.214 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **4.303** | **3.214** |

**2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 14.304 | 11.003 |
| Hazine Bonosu | 155 | 62 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 425 | 452 |
| **Toplam** | **14.884** | **11.517** |

**2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 18.020 | 12.447 |
| Borsada İşlem Görenler | 18.020 | 12.447 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **18.020** | **12.447** |

**2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 12.447 | 10.402 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 26 | 109 |
| Yıl İçindeki Alımlar(*) | 10.042 | 5.455 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**) | (4.495) | (3.519) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **18.020** | **12.447** |

(*) Yıl içindeki alımlarda 2.500 TL (31 Aralık 2025: 2.473 TL) reeskont artışından kaynaklanmaktadır.
(**) İtfa yoluyla elden çıkarılanlar 778 TL (31 Aralık 2025: 668 TL) kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

### 4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

### 4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

### 4.1.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Maksan A.Ş. | Malatya | 20 | 31,14 |

### 4.1.c) Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

| (*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 996 | 663 | 86 | - | - | 52 | 114 | - |

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Haziran 2026 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Haziran 2025 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından alınmıştır.

### 4.1.ç) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **11** | **11** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **-** | **-** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| TFRS 9 Sınıf Değişikliği | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **11** | **11** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

### 4.1.d) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

### 4.1.e) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 4.1.f) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

### 4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

### 4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50.000 tam TL nominal sermaye ile kurulan ve 17 Haziran 2025 tarihinde 250.000 tam TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800.000 tam TL nominal sermaye ile kurulan, 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000.000 tam TL'ye ve 11 Eylül 2026 tarihinde 100.000.000 tam TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

### 4.2.a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 4.2.a.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul | 100 | 100 |
| 2 | Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul | 100 | 100 |

### 4.2.b) Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

| (*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 3.140 | 2 | - | - | - | 1 | 1 | - |
| 2 | 137 | 106 | 9 | 15 | - | 2 | 5 | - |

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 30 Eylül 2026 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 30 Eylül 2025 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından alınmıştır.

### 4.2.c) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **50** | **44** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **50** | **6** |
| Alışlar | 50 | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri | - | 6 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **100** | **50** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 100 | 100 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

### 4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

### 4.2.ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 100 | 50 |

### 4.2.d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

### 4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

### 6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

### 7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

### 8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

### 9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 655 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 471 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Grup'un kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

| | **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Önceki Dönem (31.12.2025)** |
|---|---|---|
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | | |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar | 9 | 10 |
| Faiz Reeskontları | 2 | 3 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 55 | 42 |
| TFRS 16 Kiralamalar | 3 | 1 |
| Personel İkramiye Prim Karşılığı | 77 | 68 |
| TFRS 9 Karşılık | 343 | 343 |
| Türev Finansal Varlıklar | 3 | - |
| Menkul Değerler Portföyü | 73 | - |
| Diğer | 90 | 90 |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **655** | **557** |
| | | |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | | |
| Menkul Değerler Portföyü | - | 82 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 4 |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **-** | **86** |
| | | |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)** | **655** | **471** |

### 11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

### 2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

### 2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri(*) | 29.929 | - | 23.455 | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 34 | 10.873 | 17 | 9.721 |
| Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan | - | 121.067 | - | 106.735 |
| **Toplam** | **29.963** | **131.940** | **23.472** | **116.456** |

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 69.160 TL (31 Aralık 2025: 53.095 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

### 2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 3.673 | 11.188 | 128 | 1.607 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 26.290 | 120.752 | 23.344 | 114.849 |
| **Toplam** | **29.963** | **131.940** | **23.472** | **116.456** |

### 2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

### 3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 371 | - |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 2.658 | 114 | 4.176 | 90 |
| **Toplam** | **2.658** | **114** | **4.547** | **90** |

### 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | 3.136 | - | 930 | - |
| Tahviller | - | 4.868 | - | 5.109 |
| **Toplam** | **3.136** | **4.868** | **930** | **5.109** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

**5. Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın temin ettiği 5.005 TL'nin (31 Aralık 2025: 7.351 TL); 413 TL'si (31 Aralık 2025: 666 TL) Dünya Bankası, 3 TL'si (31 Aralık 2025: 3 TL) Avrupa Komisyonu Fonu, 28 TL'si (31 Aralık 2025: 82 TL) Alman Kalkınma Bankası, 423 TL'si (31 Aralık 2025: 373 TL) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 4.138 TL'si (31 Aralık 2025: 6.227 TL) müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

**6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 7 | 6 | 14 | 5 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7** | **6** | **14** | **5** |

**8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):**

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 55 | 51 | 12 | 10 |
| 1-4 Yıl Arası | 1 | 1 | 10 | 10 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **56** | **52** | **22** | **20** |

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

**11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**11.a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:**

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 16 TL (31 Aralık 2025: 35 TL), ikinci aşama beklenen zarar karşılığı 95 TL (31 Aralık 2025: 19 TL)'dir, üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

### 11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış 55 adet dava olup 21 TL risk tutarı (31 Aralık 2025: 56 adet dava/19 TL risk tutarı) bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 6 TL (31 Aralık 2025: 4 TL) dava karşılığı ayırmıştır. Diğer karşılıkların 290 TL tutarındaki kısmı ise muhtemel risklere yönelik olarak ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 290 TL).

ii) Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 96 TL (31 Aralık 2025: 78 TL) tutarında kıdem tazminatı, 80 TL (31 Aralık 2025: 63 TL) tutarında izin karşılığı ve Banka çalışanlarına sağlanması planlanan faydalar karşılığı için 255 TL (31 Aralık 2025: 226 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

### 11.c.1) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Önceki Dönem (31.12.2025)** |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiyesi** | **78** | **54** |
| Dönem İçinde Giderleştirilen | 21 | 30 |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç | - | (6) |
| Dönem İçinde Ödenen | (2) | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **97** | **78** |

### 12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

### 12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem (30.09.2026)** | | **Önceki Dönem (31.12.2025)** | |
|---|---|---|---|---|
| **Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1.177 | - | 1.101 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.177** | **-** | **1.101** | **-** |

### 12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem (30.09.2026)** | **Önceki Dönem (31.12.2025)** |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1.177 | 1.101 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3 | 4 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 32 | 34 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1.678 | 4 |
| Diğer | 73 | 61 |
| **Toplam** | **2.963** | **1.204** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler (Devamı):

### 12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri Personel | 16 | 11 |
| Sosyal Sigorta Primleri İşveren | 23 | 15 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası İşveren | 2 | 2 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **42** | **29** |

### 13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 655 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 471 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır ve finansal tabloda ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

### 15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (31.12.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | 8.940 | - | 7.330 | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | 8.940 | - | 7.330 | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | - | 3.118 | - | 2.826 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 3.118 | - | 2.826 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8.940** | **3.118** | **7.330** | **2.826** |

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 17. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

### 17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 10.000 | 10.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

### 17.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye | 10.000 | 100.000 |

### 17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

### 17.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

### 17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 1.168 | 716 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 14 | 15 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **1.182** | **731** |

### 17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 22.004 | 13.404 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **22.004** | **13.404** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 17. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

**17.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

**17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

**17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:**

| | **Cari Dönem (30.09.2026)** | | **Önceki Dönem (31.12.2025)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | 11 | - | 11 | - |
| Değerleme Farkı | 12 | (176) | 17 | 187 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **23** | **(176)** | **28** | **187** |

**17.ı) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 305 | 1.895 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 809 | 785 |
| **Toplam** | **1.114** | **2.680** |

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 16 TL (31 Aralık 2025: 35 TL), ikinci aşama beklenen zarar karşılığı 95 TL (31 Aralık 2025: 19 TL)'dir, üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka'nın 635 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2025: 657 TL garanti ve 16 TL akreditif) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 4.105 TL'dir (31 Aralık 2025: 4.897 TL). Bu tutarın 3.977 TL'si (31 Aralık 2025: 4.769 TL) nakdi kredilerin teminatı için verilen teminat mektupları, 128 TL'si (31 Aralık 2025: 128 TL) kesin teminat mektuplarıdır.

### 1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 4.612 | 5.426 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 4.612 | 5.426 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 128 | 144 |
| **Toplam** | **4.740** | **5.570** |

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | | | Önceki Dönem (31.12.2025) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım |
| TL | - | - | - | 3.655 | - | - | 486 | 2.604 |
| ABD Doları | - | - | 3.623 | 2.840 | - | - | 2.573 | 4.866 |
| Avro | - | - | 2.834 | - | - | - | 4.431 | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **6.457** | **6.495** | **-** | **-** | **7.490** | **7.470** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro'luk tutarın bilanço tarihi itibarıyla 9.998 Bin Avro'luk kısmını ödemiş olup 2 Bin Avro'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün tamamı ödenmiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 430 TL, TKYB Üst Fonu'na 15 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. TKYB Sermaye Fonu'na 228 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 202 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir. TKYB Üst Fonu'na 2.620 Bin ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 12.380 Bin ABD Dolar'lık kısmı henüz ödenmemiştir.

### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (30.09.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler** (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | - | 1 | - | 13 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 3.660 | 5.315 | 3.377 | 4.590 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 110 | - | 89 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.770** | **5.316** | **3.466** | **4.603** |

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

### 1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (30.09.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 7.582 | 45 | 2.543 | 93 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 5 | 3 | 4 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7.582** | **50** | **2.546** | **97** |

### 1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (30.09.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.949 | 1.162 | 1.426 | 1.008 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2.710 | 9 | 2.316 | 13 |
| **Toplam** | **4.659** | **1.171** | **3.742** | **1.021** |

### 1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (30.09.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 3.744 | - | 5.936 | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 1 | - | 17 | - |
| **Toplam** | **3.745** | **-** | **5.953** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (30.09.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara Verilen Faizler(*) | 3.422 | 4.161 | 3.129 | 352 |
| T.C. Merkez Bankası'na | 3.422 | - | 3.129 | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 4.161 | - | 352 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*) | 1.610 | 399 | 1.269 | 3.519 |
| **Toplam** | **5.032** | **4.560** | **4.398** | **3.871** |

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

### 2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (30.09.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | 302 | - | 279 |

### 2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (30.09.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 47 | - | 33 | 0 |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 477 | 2 | 934 | 1 |
| **Toplam** | **524** | **2** | **967** | **1** |

### 2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | | Önceki Dönem (30.09.2025) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gayrimenkuller | 19 | - | 4 | - |
| Menkuller | 1 | - | 2 | - |
| **Toplam** | **20** | **-** | **6** | **-** |

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (30.09.2025) |
|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1 | 31 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 24 | 17 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **25** | **48** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (30.09.2025) |
|---|---|---|
| **Kar** | **4.950** | **1.844** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 263 | 199 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 373 | 1.231 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 4.314 | 414 |
| **Zarar (-)** | **(5.942)** | **(2.386)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (58) | (79) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (1.219) | (1.291) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (4.665) | (1.016) |

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (30.09.2025) |
|---|---|---|
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 8 | - |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller | 166 | 321 |
| Diğer | 30 | 19 |
| **Toplam** | **204** | **340** |

(*) Diğerin 10 TL tutarındaki kısmı alınan kredi garanti fonu limit komisyonlarından (30 Eylül 2025: 6 TL) oluşmaktadır.

Genel olarak, Ana Ortaklık Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları iptallerinden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (30.09.2025) |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **222** | **245** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 171 | 181 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | - | 9 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 51 | 55 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **15** | **44** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 15 | 44 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | - | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Diğer Karşılık Giderleri** (*) | **287** | **186** |
| **Toplam** | **524** | **475** |

(*) Diğer karşılık giderlerinin 40 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2025: 28 TL), 245 TL tutarındaki kısmı çalışanlara sağlanması planlanan faydalar karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2025: 157 TL), 2 TL tutarındaki kısmı dava karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2025: 1 TL) oluşmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (30.09.2025) |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı(*) | 21 | 16 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 102 | 35 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 26 | 19 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 289 | 161 |
| *TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri* | *27* | 1 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *10* | 1 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | - | 0 |
| *Diğer Giderler(**)* | *252* | 159 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer(***) | 316 | 264 |
| **Toplam** | **754** | **495** |

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 70 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2025: 48 TL) oluşmaktadır.

(***) Diğerin 201 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (30 Eylül 2025: 151 TL) oluşmaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 11.410 (30 Eylül 2025: 9.258 TL)'dir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 3.257 TL (30 Eylül 2025: 2.838 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 3.284 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2025: 2.884 TL), 27 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: 46 TL ertelenmiş vergi gelir etkisi).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:**

Grup, 1 Ocak 2026-30 Eylül 2026 ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 8.153 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2025-30 Eylül 2025 dönemi: 6.420 TL net kar).

**11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:**

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

Bulunmamaktadır.

**11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:**

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 151 TL'dir (30 Eylül 2025: 186 TL). Bu tutarın 21 TL (30 Eylül 2025: 36 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri, 18 TL (30 Eylül 2025: 16 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları, 17 TL (30 Eylül 2025: 14 TL) tutarındaki kısmını kredi limit tahsis komisyonları oluşturmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 57 TL'dir (30 Eylül 2025: 40 TL). Bu tutarın 16 TL (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını verilen kredi garanti fonu limit komiyonları, 21 TL (30 Eylül 2025: 23 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları ve kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

**13. Azınlık haklarına ait kar/zarar:**

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Ana Ortaklık Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Grup'un aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

**b) Ana Ortaklık Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 115 TL'dir (30 Eylül 2025: 90 TL).

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 23 Ekim 2026 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

# YEDİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik görünüm; ABD – İran savaşı başta olmak üzere jeopolitik gelişmeler, ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler, enerji fiyatlarındaki yüksek seyir ve küresel finansal koşullardaki kırılganlıkların etkisi altında şekillenmeye devam etmiştir. Küresel büyüme beklentilerinin zayıfladığı ve enflasyonist risklerin önemini koruduğu bu dönem, ekonomik dayanıklılığı güçlendiren uzun vadeli politikaların ve sürdürülebilir kalkınma yaklaşımının gerekliliğini bir kez daha ortaya koymuştur.

Türkiye ekonomisi ise küresel ölçekte devam eden belirsizliklere ve dışsal risklere rağmen makroekonomik dengelenme sürecini kararlılıkla sürdürmüştür. Enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikası ve finansal istikrarı güçlendirmeye yönelik adımlar, ekonomik dayanıklılığın korunmasında önemli rol oynamıştır.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak, yılın üçüncü çeyreğinde güçlü finansal yapımızı koruyarak istikrarlı büyümemizi sürdürdük. Bankamızın aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 21 artışla 231 milyar TL'ye, kredi hacmi ise yüzde 20 artışla 139,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yüzde 22,5 seviyesinde gerçekleşen sermaye yeterlilik oranımız da finansal sağlamlığımızı ve sürdürülebilir büyüme kapasitemizi destekleyen önemli göstergelerden biri olmuştur.

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkı sağlama sorumluluğumuz doğrultusunda, uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarıyla iş birliklerimizi güçlendirmeyi ve uzun vadeli finansman olanaklarını genişletmeyi sürdürdük. Üçüncü çeyrekte Dünya Bankası ile imzaladığımız finansman anlaşmalarıyla enerji dönüşümünü hızlandıran ve sanayide emisyon azaltımını destekleyen yatırımlara yönelik kaynaklarımızı artırdık. Uluslararası finansman kaynaklarını ülkemizin öncelikleriyle buluşturarak ekonomik dönüşümü desteklemeyi ve sürdürülebilir kalkınma hedeflerine uzun vadeli katkı sunmayı önemsiyoruz.

Kalkınma bankacılığı faaliyetlerimizle reel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyaçlarına çözüm sunarken, yatırım bankacılığı alanındaki çalışmalarımızla da stratejik yatırımların hayata geçirilmesine katkı sağlamayı sürdürdük. Bu doğrultuda, teknoloji, enerji ve savunma sanayii başta olmak üzere öncelikli sektörlerde proje bazlı veya stratejik teşvik kapsamındaki yatırımların fizibilite ihtiyaçlarına yönelik danışmanlık hizmetlerimizle yatırımcıların ihtiyaçlarına çözümler üretmeye devam ettik.

Türkiye Kalkınma Fonu aracılığıyla teknoloji ve inovasyon odaklı girişimlere sağladığımız sermaye desteğiyle, yüksek katma değer üreten şirketlerin büyümesine, yenilikçi iş modellerinin ticarileşmesine ve girişimcilik ekosisteminin güçlenmesine katkı sunmaktayız.

Önümüzdeki dönemde de uluslararası finansman kaynaklarımızı çeşitlendirerek reel sektörün dönüşümünü hızlandıran, stratejik yatırımları destekleyen ve sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunan çalışmalarımıza kararlılıkla devam edeceğiz. Girişimcilik ekosisteminden yeşil dönüşüme uzanan geniş faaliyet alanımızda, ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkı sağlamayı ve gelecek nesiller için daha güçlü bir Türkiye'nin inşasında etkin rol üstlenmeyi kararlılıkla sürdüreceğiz.

**Bekir BAYRAKDAR**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomide jeopolitik gelişmeler, ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler ve enerji fiyatlarındaki dalgalanmalar, yılın üçüncü çeyreğinde de ekonomik görünümü şekillendirmeyi sürdürmüştür. Merkez bankalarının para politikası kararları, enflasyon görünümü ve küresel büyüme beklentileri, finansal piyasaların gündemindeki yerini korumuştur.

Küresel belirsizliklere rağmen Türkiye ekonomisinde dezenflasyon süreci devam etmiş, para politikasındaki kararlı duruş makroekonomik dengelenmeyi desteklemiştir. İhracat ve ekonomik büyümedeki gelişmelerin yanı sıra üretim kapasitesinin artırılması, yatırım ortamının güçlendirilmesi ve sürdürülebilir büyümenin desteklenmesi önemini korumuştur.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda reel sektörün, girişimcilik ekosisteminin ve stratejik yatırımların finansmanına katkı sağlamayı sürdürmüştür. Güçlü finansal yapımızı ve istikrarlı büyüme performansımızı koruduğumuz bu dönemde aktif büyüklüğümüz 231 milyar TL'ye, toplam aktiflerimizin yüzde 60'ını oluşturan kredilerimizin tutarı 139,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı yüzde 0,5 düzeyinde gerçekleşirken, dokuz aylık dönem karımız ise 8 milyar TL'nin üzerinde seyretmiştir.

Yılın ilk yarısında Avrupa Yatırım Bankası, Dünya Bankası, Japonya Uluslararası İş Birliği Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı ile imzaladığımız kredi anlaşmalarıyla güçlendirdiğimiz uluslararası iş birliklerimizi üçüncü çeyrekte de ileri taşıyarak, uluslararası kaynakları ülkemizin kalkınma öncelikleriyle buluşturmaya devam ettik. Dünya Bankası ile Dağıtık Enerji için Piyasa Geçişinin Hızlandırılması Projesi kapsamında 200 milyon Avro, Türkiye Endüstriyel Emisyon Azaltımı Projesi kapsamında ise yaklaşık 400 milyon ABD doları karşılığında imzaladığımız ek finansman anlaşmalarıyla, ülkemizin enerji dönüşümüne ve sanayide emisyon azaltımına yönelik yatırımlar için uzun vadeli finansman imkânlarımızı genişlettik.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerimiz kapsamında kamu ve özel sektörün yatırım ve büyüme hedeflerini finansal danışmanlık hizmetlerimizle desteklemeyi sürdürdük. Özelleştirme İdaresi'ne sunduğumuz danışmanlık hizmetleri çerçevesinde EÜAŞ'a ait Tekirdağ Doğalgaz Çevrim A ve B Santrallerinin özelleştirilmesine yönelik ihale hazırlıklarını tamamlarken, özel sektörde 13 projede münhasır finansal danışman olarak çalışmalarımıza devam ettik. Sermaye piyasalarının gelişimine ve şirketlerin alternatif finansman kaynaklarına erişimine katkı sağlamak amacıyla Vakıf Leasing için toplam 2,2 milyar TL tutarında sukuk ihracı gerçekleştirdik.

Türkiye Kalkınma Fonu aracılığıyla girişimcilik ekosistemine sağladığımız desteği ileri teknoloji, finansal teknolojiler ve sağlık teknolojileri alanlarındaki yatırımlarımızla genişlettik. Yenilikçi ve İleri Teknolojiler GSYF aracılığıyla yarı iletken teknolojileri ve çip tasarımı alanındaki girişimlere, Teknoloji ve İnovasyon Fonu aracılığıyla finansal teknolojiler ve tedarikçi finansmanı alanında faaliyet gösteren şirketlere yatırım yaptık. TÜBİTAK BiGG+ GSYF kapsamında ise yapay zekâ destekli dijital patoloji ve radyoloji çözümleri geliştiren sağlık teknolojileri girişimlerine ilk yatırımlarımızı gerçekleştirdik. Bu yatırımlarla birlikte girişimcilik ekosistemine bugüne kadar aktardığımız toplam kaynak 97,2 milyon ABD dolarına ulaşırken, üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 11 alt fon aracılığıyla yönettiğimiz kaynak büyüklüğü 7,5 milyar TL'ye yükseldi.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi (Devamı)

Sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda finansman faaliyetlerimizi çevresel, sosyal ve yönetişim alanlarındaki çalışmalarımızla desteklemeye devam ettik. Desteklediğimiz yatırımların yarattığı etkiyi ortaya koyan ve Operating Principles for Impact Management (OPIM) prensipleriyle uyumlu beşinci Etki Raporumuzu kamuoyuyla paylaştık. İklim alanındaki çalışmalarımız sonucunda ise SBTi FINZ metodolojisi kapsamında hedefleri onaylanan dünyadaki ilk finansal kuruluş olduk. Sürdürülebilirliği tüm faaliyetlerimizin ayrılmaz bir parçası olarak ele alıyor; çevresel ve sosyal etkimizi güçlendirerek ülkemizin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına uzun vadeli katkı sunmayı hedefliyoruz.

Dijital dönüşüm çalışmalarımız kapsamında, bankacılık hizmetlerimize erişimi kolaylaştıran ve müşteri deneyimini geliştiren ChatGPT entegrasyonumuzu hayata geçirdik. Bu uygulamayla kullanıcıların ürün ve hizmetlerimiz hakkında bilgi almasını ve tanımlanan bankacılık servisleriyle etkileşim kurmasını sağladık. Yapay zekâ teknolojilerini bankacılık deneyimine entegre etmeye devam ederek, müşterilerimize daha erişilebilir ve yenilikçi bir hizmet yaklaşımı sunma yolunda önemli bir adım attık.

İnsan odaklı kurum kültürümüzü, çalışan deneyimini ve yetenek gelişimini merkeze alan uygulamalarımızla güçlendirmeyi sürdürdük. Bu yaklaşımımızın bir sonucu olarak Great Place to Work tarafından açıklanan "Best Small & Medium Workplaces in Europe 2026" listesine Türkiye bankacılık sektöründen giren ilk banka olduk. Çalışanlarımızın gelişimini, bağlılığını ve iyi olma hâlini kurumsal başarımızın temel unsurları arasında görüyor; bu alandaki uygulamalarımızı uluslararası ölçekte elde ettiğimiz başarılarla pekiştiriyoruz.

Önümüzdeki dönemde de kalkınma ve yatırım bankacılığı alanındaki yetkinliğimizle reel sektörün dönüşümünü desteklemeye, girişimciliğe ve istihdama katkı sağlamaya, teknolojiye ve insan kaynağımıza yaptığımız yatırımlarla ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine hizmet etmeye devam edeceğiz. Finansal gücümüzü, uzmanlığımızı ve uzun vadeli bakış açımızı ülkemiz için kalıcı değer yaratma hedefi doğrultusunda kullanmayı sürdüreceğiz.

Bankamıza verdikleri değerli destek ve katkılar için başta T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığımıza, Yönetim Kurulumuza ve kıymetli paydaşlarımıza teşekkür ediyor; başarılarımızda büyük emeği bulunan tüm çalışma arkadaşlarıma özverili çalışmaları için içtenlikle şükranlarımı sunuyorum.

**İbrahim H. ÖZTOP**
**Genel Müdür**
**ve**
**Yönetim Kurulu Üyesi**

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### III. Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklık ve İştiraklere İlişkin Bilgiler

**Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.**

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., 28 Mayıs 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ve 1 Haziran 2020 tarih ve 10087 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirket'in kuruluş amacı, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir. Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Bankamızın %100 oranında iştirakidir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30 Mayıs 2025 tarihli kararı ile; Bankamızın sermayesinde %100 paya sahip olduğu Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş 'nin esas sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 200.000 tam TL artırılarak 50.000 tam TL'den 250.000 tam TL'ye artırılmasında; nakden artırılan 200.000 tam TL tutarındaki sermaye artışında Bankamızın yeni pay alma hakkını kullanması ve 200.000 tam TL'nin nakden ve defaten ödenmesine karar verilmiştir. Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin şirket esas sözleşmesinin sermaye maddesinin tescil işlemleri tamamlanmış olup tescile ilişkin ilanlar 17 Haziran 2025 tarih ve 11352 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

**Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.**

11 Kasım 2020 tarihinde Bankamızın %100 iştiraki olarak SPK mevzuatı kapsamında yatırım yapan yatırımcılara da hizmet vermek amacıyla kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. çatısı altında girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve bu fonlar aracılığı ile ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesi hedeflenmektedir.

2020 sonu itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na faaliyet izni başvurusu gerçekleştirilmiş olup, 11 Mart 2021 tarih ve 2021/13 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde faaliyet izni ile portföy yöneticiliği yetki belgesi verilmesi talebinin olumlu karşılanmasına karar verilmiştir.

İlgili dönem içerisinde bağlı ortaklığımız Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Kayıtlı sermaye tavanını 100 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 6 Temmuz 2026 tarihli kararı ile; Bankamızın sermayesinde %100 paya sahip olduğu Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş 'nin 100.000.000 tam TL kayıtlı sermaye tavanı içinde, çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 50.000.000 tam TL artırılarak 50.000.000 tam TL'den 100.000.000 tam TL'ye artırılmasında; nakden artırılan 50.000.000 tam TL tutarındaki sermaye artışında Bankamızın yeni pay alma hakkını kullanması ve 50.000.000 tam TL'nin nakden ve defaten ödenmesine karar verilmiştir. Bankamız yeni pay alma hakkının tamamını kullanmıştır.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin 100.000.000 tam TL'ye çıkarılması 11 Eylül 2026 tarihinde tescil ve 11 Eylül 2026 tarih ve 11664 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### IV. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

| Bilanço (Bin TL) | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 234.099 | 204.523 |
| Finansal Varlıklar | 75.971 | 68.540 |
| Krediler | 139.548 | 123.749 |
| İtfa Edilmiş Maliyetl İle Ölçülen Diğer F.V. | 18.020 | 12.447 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 1.550 | 1.600 |
| Alınan Krediler-Fonlar | 166.908 | 147.279 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç. | 10.776 | 10.676 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 12.058 | 10.156 |
| Özkaynaklar ( Kâr Dahil ) | 41.415 | 33.630 |

| Kar / Zarar (Bin TL) | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (30.09.2025) |
|---|---|---|
| Faiz Gelirleri (Net) | 14.773 | 11.108 |
| Faiz Dışı Gelirler-Giderler (Net) | (3.363) | (1.850) |
| Vergi Karşılığı (-) | 3.257 | 2.838 |
| Net Kâr/Zarar | 8.153 | 6.420 |

| Rasyolar (%) | Cari Dönem (30.09.2026) | Önceki Dönem (31.12.2025) |
|---|---|---|
| Toplam Krediler / Toplam Aktifler | 59,6 | 60,5 |
| Takipteki Krediler / Toplam Krediler | 0,5 | 0,5 |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler | 17,7 | 16,4 |
| Alınan Krediler / Toplam Pasifler | 69,2 | 68,4 |
| Sermaye Yeterliliği Rasyosu | 22,2 | 21,7 |

### V. Banka Yönetimi

#### 1. Yönetim Kurulu ve Banka Üst Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Üst Yönetimi, genel bilgiler bölümünde ikinci sayfada belirtilmiştir.

#### 2. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'nin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları, 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçların gerçekleşmesini sağlamaktır. Temmuz-Eylül 2026 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış ve 68 adet karar almıştır.

#### 3. Denetim Komitesi

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Kerem DÖNMEZ (*) | Denetim Komitesi Başkanı |
| Zeynep BOĞA | Denetim Komitesi Başkan Vekili |
| Halil İbrahim AZAL | Denetim Komitesi Üyesi |
| Abdulkerim GÖK (**) | Denetim Komitesi Üyesi |

(*) Banka Yönetim Kurulu Üyesi Erdal ERDEM 3 Nisan 2026 tarihi itibariyla Banka'daki Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Kerem DÖNMEZ 22 Mayıs 2026 tarihinde Denetim Komitesi Başkanı olarak seçilmiştir.
(**)Abdulkerim GÖK 20 Mayıs 2026 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

Temmuz-Eylül 2026 döneminde Denetim Komitesi 4 adet toplantı yapmış ve 11 adet karar almıştır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### V. Banka Yönetimi (Devamı):

### 4. Kurumsal Yönetim Komitesi

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Halil İbrahim AZAL(*) | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı |
| Kerem DÖNMEZ(**) | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili |
| Metin YILMAZ | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |

(*) Halil İbrahim AZAL 18 Mayıs 2026 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak seçilmiştir.
(**) Kerem DÖNMEZ 18 Mayıs 2026 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili olarak seçilmiştir. Zekeriya ÇOŞTU Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili görevinden ayrılmıştır.

### 5. Ücretlendirme Komitesi

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Zeynep BOĞA | Ücretlendirme Komitesi Başkanı |
| Abdulkerim GÖK (*) | Ücretlendirme Komitesi Üyesi |

(*) Banka Yönetim Kurulu Üyesi Erdal ERDEM 3 Nisan 2026 tarihi itibariyla Banka'daki Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Abdulkerim GÖK 18 Mayıs 2026 tarihinde Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

Temmuz-Eylül 2026 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.

### 6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI | Teftiş Kurulu Başkanı |
| Dr. Semra PEKKAYA | Risk Yönetimi Daire Başkanı |
| Burhan Serhan PEKER | İç Kontrol ve Uyum Daire Başkanı |

### VI. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

| Ortaklar | Mevcut Sermaye Payı (Tam TL) | % |
|---|---|---|
| T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı | 9.908.153.053,05 | 99,08 |
| Diğer (*) | 91.846.946,95 | 0,92 |
| **Toplam** | **10.000.000.000,00** | **100** |

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinememektedir.

### VII. Banka'nın 2026 Yılı II. Dönem Faaliyetleri

**Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler**

Kayıtlı istihdamın artırılması amacıyla Avrupa Birliği'nden sağlanan 75,9 milyon Avro tutarındaki hibe anlaşması kapsamında hibe kullandırımına devam edilmiştir.

Jeotermal enerji projelerinin finansmanı amacıyla Dünya Bankası (WB) ile imzalanan 150 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı amacıyla Japon Uluslararası Kalkınma Bankası'ndan (JBIC) sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında GREEN IV kredi anlaşması kapsamında kredi kullandırımına devam edilmiştir.

Yenilenebilir enerji, enerji verimliliği projelerinin finansmanı amacıyla Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile imzalanan 100 milyon Avro tutarında kredi anlaşması ve 10 milyon Avro Hibe anlaşması kapsamında kredi kullandırımına devam edilmiştir.

Deprem etkilerinin giderilmesi ve gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile imzalanan 100 milyon ABD Doları tutarında finansman imkanı kapsamında kredi kullandırımına devam edilmiştir.

Gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu'ndan (OFID) sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması kapsamında kredi kullandırımına devam edilmiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VII. Banka'nın 2026 Yılı II. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

**Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler (Devamı)**

Karbon salınımlarının azaltılması ve hava kalitesinin iyileştirilmesine yönelik projelerin finansmanında kullanılmak üzere Dünya Bankası (WB) ile imzalanan 200 milyon Avro ve 200 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması kapsamında kredi kullandırımına devam edilmiştir.

Dağıtık güneş enerjisi projelerinin (Distributed Solar PV) finansmanı amacıyla Dünya Bankası'ndan (WB) sağlanan 300 milyon Avro tutarında IBRD (International Bank for Reconstruction and Development) kredi anlaşması ve 15 milyon ABD Doları CTF (Clean Technology Fund) kredi anlaşması ile 1,5 milyon ABD Doları ESMAP (Energy Sector Management Assistance Program) Hibe anlaşması kapsamında 13 Mayıs 2026 tarihinde Bilgilendirme ve Tanıtım Etkinliği yapılarak kredi kullandırım çalışmalarına devam edilmiştir.

Uluslararası ticaretin finansmanı için Uluslararası İslami Ticaret Finansmanı Şirketi'nden (ITFC) sağlanan 100 milyon ABD Doları tutarında murabaha finansmanı anlaşması kapsamında kredi kullandırımına devam edilmiştir.

Özel sektörün işletme sermayesi ihtiyaçlarını desteklemek amacıyla Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması kapsamında kredi kullandırımına devam edilmiştir.

Kahramanmaraş merkezli 6 Şubat 2023 depreminden etkilenen illerde istihdamın korunması ve ilave istihdam oluşturulması amacıyla Dünya Bankası (WB) ile 500 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması kapsamında kullandırımlar başlamıştır.

İklim değişikliğiyle mücadele ve dijital altyapı odaklı projeleri desteklemek amacıyla Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) ile toplam 200 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması kapsamında kullandırımlar başlamıştır.

Depremden etkilenen bölgelerde yenilenebilir enerji kapasitesini artırmak ve imalat sektörünün rekabet gücünü güçlendirmek için Asya Kalkınma Bankası'ndan (ADB) sağlanan toplam 325 milyon ABD Doları eşdeğerinde kredi kapsamında kullandırımlar başlamıştır.

Deprem bölgesinde güneş enerjisi yatırımlarını desteklemek amacıyla İtalyan Kalkınma Bankası (CDP) ile imzalanan 50 milyon Avro tutarında kredi anlaşması kapsamında kullandırımlar başlamıştır.

Avrupa Yatırım Bankası (EIB) ile 5 Haziran 2026 tarihinde yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 100 milyon Avro tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

Japon Uluslararası İş Birliği Bankası (JBIC) ile 24 Haziran 2026 tarihinde yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanına yönelik 350 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile 30 Haziran 2026 tarihinde yenilenebilir enerji ve üretim sektörlerindeki yatırımların finansmanı ve kadının iş hayatındaki rolünün güçlendirilmesine yönelik 200 milyon Avro tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

Dünya Bankası ile Dağıtık Enerji İçin Piyasa Geçişinin Hızlandırılması Projesi kapsamında 5 Eylül 2026 tarihinde 200 milyon Avro tutarında ek finansman ve Türkiye Endüstriyel Emisyon Azaltımı Projesi kapsamında yaklaşık 400 milyon ABD Doları karşılığında ek finansman anlaşması imzalanmıştır.

**Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri**

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VII. Banka'nın 2026 Yılı II. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

#### Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri (Devamı)

2026 yılı üçüncü ara dönem içinde RPM projesi dördüncü tur kapsamında sözleşme imzalanan Kütahya-Simav/ Demirci projesi saha rehabilitasyon çalışmaları ve söz konusu kuyu harcamalarına yönelik değerlendirmeler tamamlanmış ve raporlanmıştır. Dünya Bankası onayı ile Firmaya, 3.910 bin ABD Doları hibe ödemesi gerçekleştirilmiştir.

RPM dördüncü tur kapsamında aktif olarak devam eden 3 adet projeye ait sözleşme hazırlık süreçleri devam etmektedir. Ayrıca, üçüncü tur ve ikinci tur kapsamında Faydalanıcı Sözleşmeleri imzalanan projelere ait saha hazırlık çalışmaları da devam etmektedir.

Dünya Bankası Jeotermal Geliştirme Projesi Ek Finansmanı kapsamında, ESMAP (Energy Sector Management Assistance Program) finansörlüğünde geliştirilen hibe programı, Bankamız Mühendislik Birimi tarafından yürütülmektedir.

Söz konusu program, ülkemizdeki jeotermal kaynakların doğrudan kullanımını amaçlayan projeler için hazırlanacak fizibilite çalışmalarını desteklemektedir. Toplam proje bütçesi 350 bin ABD Doları olup, hibe kullanım oranı, fizibilite maliyetinin %50'si ve en fazla proje başına 50 bin ABD Doları olacaktır. Aynı zamanda, söz konusu proje kapsamında, kadın istihdamını destekler hedefler belirlenmiş olup, firmaların ortaklık yapısında ve yönetici kadrosunda kadınların istihdam edilmesi, firmaların programdan yararlanması konusunda öncelikli tercih edilecek kriterler arasında yer almaktadır.

Program kapsamında 2025 yıl sonu itibari ile 5 adet başvuru alınmış ve değerlendirilmiştir. 3 adet proje ait ESMAP Hibe Sözleşmesi imzalanmış olup, sözleşme imzalanan tüm firmalar, orta düzey yönetici kadrosunda ve ortaklık yapısında kadın istihdam eden firmalar olup, program hedeflerini karşılamaktadır.

2026 yılı üçüncü çeyrek dönem içinde, sözleşme imzalanan bir adet projeye ait saha çalışmaları ve proje kapsamındaki iki adet ruhsat alanına ait fizibilite raporu tamamlanmıştır. Fizibilite raporları kontrol edilerek Dünya Bankası onayına iletilmiştir. Dünya Bankası onayı sonrası 50 bin ABD Doları tutarında hibe ödemesi gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist), Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratma koşullarını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay, Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin ilk bileşeni olan kredi 316 milyon Avro, ikinci bileşeni olan Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe ise 75,9 milyon Avro tutarındadır.

Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist) Hibe Programı proje teklif çağrısı 17 Aralık 2022'de 70 milyon Avro bütçe ile ilan edilmiş ve 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmıştır.

Teknik ve finansal değerlendirme ile çevresel ve sosyal değerlendirme süreçleri tamamlanan ve Dünya Bankası onayları alınan 644 proje sahibi firmadan 591'i ile (192'si deprem bölgesinden olmak üzere) 2024 yılı ilk çeyreğinde 66,4 milyon Avro tutarında alt hibe sözleşmesi imzalanmıştır.

Alt-Hibe Yararlanıcısı firmaların proje uygulama süreçleri 2024 yılı ilk çeyreğinde başlamış, 2025 yılı son çeyreğinde tamamlanmıştır. Alt-hibe projelerinin teknik ve finansal ile çevresel & sosyal izleme ve değerlendirme çalışmaları iki farklı danışman firma ile yapılan sözleşmeler kapsamında sağlanan danışmanlık desteği ile yürütülmüştür.

31 Aralık 2025 tarihi itibari ile Kayist Hibe Programı'nın ilk fazı, 542 Hibe Yararlanıcı Firma için toplam 47,4 milyon Avro hibe ödemesi gerçekleştirilerek tamamlanmıştır. Kayist Hibe Programı ile ilk faz sonunda 9.690 ilave istihdam sağlanmıştır (7.331 Türk Vatandaşı ve 2.379 GKSS).

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VII. Banka'nın 2026 Yılı II. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

#### Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri (Devamı)

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nin 2026 yılı sonuna kadar uzatılması ile Kayist Hibe Programı ikinci faz uygulama aşamasına geçilmiştir. Bu çerçevede birinci fazı başarıyla tamamlamış 315 Hibe Yararlanıcısı Firma ile sözleşme tadilatları 2026 yılı ilk çeyreğinde imzalanmıştır.

2026 yılı III. döneminde Hibe Yararlanıcısı Firmalara toplamda 5,8 milyon Avro hibe ödemesi gerçekleştirilmiştir. Kayist Hibe Programı kapsamında birinci ve ikinci fazda Hibe Yararlanıcısı Firmalara yapılan toplam hibe ödemesi 60,4 milyon Avro'ya ulaşmıştır. Kayist Hibe Programı 31 Aralık 2026 tarihine kadar devam edecektir.

Kredi ve Hibe bileşenlerinin etki ve başarısının artırılması amacıyla her iki bileşen altında eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri için teknik ve kurumsal destek bütçesi yer almaktadır. Hibe Yararlanıcısı firmalarda istihdam edilen personelin beceri gelişimini hedefleyen Kayist Hibe Eğitim Portalı, Hibe Yararlanıcısı Firmalar ve çalışanları tarafından kullanılmaya devam etmektedir. Aynı zamanda Bankamız kurumsal kapasite geliştirme faaliyetleri Projenin Hibe Bileşeni kapsamında devam etmektedir.

Projenin KOBİ ve Büyük İşletmelere yönelik kredi bileşenine ilişkin faaliyetler 31 Aralık 2024 itibariyle tamamlanmış olup, kredi geri ödemelerinden sağlanan 50 milyon Avro 2025 yılı dördüncü çeyreğinde, 5 milyon Avro 2026 yılı birinci çeyreğinde ve 5 milyon Avro 2026 yılı üçüncü çeyreğinde APEX yöntemiyle kullandırılmıştır.

Dünya Bankası ile uygulanan DSPV Programının ikinci fazı kapsamında 13 Mayıs 2026 tarihinde tanıtım etkinliğinin yapılarak Bağımsız Doğrulama Ajansı (IVA) tarafından doğrulanması sonucu hak kazanılan 1.500.000 USD tutarında ESMAP Hibesi 2026 yılı üçüncü çeyreğinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında imzalanan Mutabakat Zaptı kapsamında, İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki İşbirliği Protokolü, 13 Şubat 2026 tarihinde yenilenmiştir.

İSEDAK 13. Uygulama Döneminde destek almaya hak kazanan 45 adet projenin sözleşme ve finansal izleme süreçleri Bankamız tarafından yürütülmektedir. 2026 yılı ilk çeyreği itibariyle 45 projenin sözleşme süreci başlatılmış olup, 2026 yılı ikinci çeyreğinde proje yararlanıcılarına uygulama eğitimleri verilmiştir. Uygulama süreci başlayan İSEDAK projelerine ilişkin proje yönetim faaliyetleri sürdürülmektedir.

#### Kredilendirme Faaliyetleri

Temmuz-Eylül 2026 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 57 firmadan 1.200 milyon TL, 192 milyon Avro ve 450 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup raporlama tarihi itibarıyla toplam değeri 33.876 milyon TL'dir. Bu müracaatların %62,7'si (21.227 milyon TL) enerji, %36,9'u (12.502 milyon TL) imalat sanayi ve %0,4'ü (147 milyon TL) ticaret sektörüne aittir.

Temmuz-Eylül 2026 döneminde 29 adet firmaya 6.993 milyon TL, 58 milyon Avro ve 97 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup, raporlama tarihi itibarıyla toplam değeri 14.923 milyon TL'dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %66,9'u (9.978 milyon TL) imalat sanayi, %22,9'u (3.424 milyon TL) enerji sektörü, %6,6'sı (979 milyon TL) inşaat, %1,9'u (278 milyon TL) mali kuruluşlara, %1,4'ü (215 milyon TL) turizm sektörüne ve %0,3'ü (49 milyon TL) diğer sektöre aittir.

Temmuz-Eylül 2026 döneminde döneminde 2 adet firmaya 1 milyon TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırılmıştır. Kullandırılan gayrinakdi kredilerin tamamı enerji sektörüne aittir.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VIII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulunun 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmaktadır.

Bankamızın 2025 yılına ait Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 6 Mart 2026 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmiştir. İlgili raporlamalara https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s adresinden ulaşılabilir.

#### 1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Birimi ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Temmuz - Eylül 2026 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 1 adet bilgi edinme başvurusu olmuştur.

#### 2. Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2025 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 8 Nisan 2026 tarihinde, saat 10:00' da, İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde toplanmıştır. Toplantıya ait çağrı Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde 12 Mart 2026 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde ve Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr'de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 13 Mart 2026 tarih ve 11542 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Bankanın toplam 10.000.000.000,00 tam TL'lik sermayesine tekabül eden 1.000.000.000.000 adet paydan 9.908.153.053,047 tam TL'lik sermayeye karşılık 990.815.305.304,7 adet payın temsilen toplantıda hazır bulunduğunun ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı temsilcisi tarafından verilen "Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin 8 Nisan 2026 Çarşamba günü saat 10:00'da İstanbul'da yapılması planlanan 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısının ileri bir tarihe ertelenmesi hususunu arz ve teklif ederim" önergesi oylamaya sunulmuş olup oy birliği ile onaylanarak kabul edilmiş ve önerge doğrultusunda 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı ileri bir tarihe ertelenmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 8 Nisan 2026 tarihli Kararı ile Bankamızın 2025 yılı faaliyetlerini görüşmek üzere 8 Nisan 2026 tarihinde toplanan ancak Genel Kurul Kararı ile ertelenen Olağan Genel Kurulu İkinci Toplantısı, İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok No:10 Ümraniye/ İSTANBUL adresindeki Genel Müdürlük Hizmet Binasında 8 Mayıs 2026 Cuma günü, saat: 10:00'da Bakanlık temsilcisi gözetiminde toplanmıştır. Toplantıya ait çağrı Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde 8 Nisan 2026 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde ve Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr'de , Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 14 Nisan 2026 tarih ve 11563 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### VIII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (Devamı)

#### 2. Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri (Devamı)

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Bankanın toplam 10.000.000.000,00 tam TL'lik sermayesine tekabül eden 1.000.000.000.000 adet paydan 9.908.153.053,047 tam TL'lik sermayeye karşılık 990.815.305.304.7 adet payın temsilen, 630.091,328 tam TL'lik sermayeye karşılık 63.009.132,8 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğunun ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılmıştır. Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr.) erişilebilmektedir.

#### 3. Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Temmuz - Eylül 2026 döneminde;

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne 1 adet başvuru olmuştur.

20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Temmuz - Eylül 2026 döneminde 2 adet başvuru olmuştur.

#### 4. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz - Eylül 2026 döneminde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 6 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.