D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

D Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Grup, konsolide edilen bağlı ortaklığı D Varlık Kiralama A.Ş. aracılığıyla, üçüncü tarafların fon kullanıcısı olduğu, yönetim sözleşmesine dayalı ve yurt içinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilen kira sertifikalarına ilişkin işlemleri, konsolide edilen bağlı ortaklığı D Varlık Kiralama A.Ş.'nin söz konusu ihraç kapsamında herhangi bir ödeme yükümlülüğünün bulunmaması ve kredi riski oluşturmadığı gerekçesiyle ilişikteki konsolide finansal tablolarında diğer aktifler ile ihraç edilen menkul kıymetleri netleştirerek sunmuştur. Eğer bu netleştirme yapılmamış olsaydı, 30 Eylül 2026 itibarıyla diğer aktifler 214 Milyon TL daha fazla, ihraç edilen menkul kıymetler ise 214 Milyon TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, D Yatırım Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklığının 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Kasım 2026

D YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	: Kuştepe Mah. Mecidiyeköy Yolu Cad. Trump Tower Apt. No:12 Kat:32 Mecidiyeköy/Şişli/İstanbul
Telefon Numarası	: 0 212 998 74 00
Faks Numarası	: 0 212 998 74 75
İnternet Sayfası Adresi	: www.dybank.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: dyatirim@hs02.kep.tr

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

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. D Varlık Kiralama Anonim Şirketi

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

Ahmet Vural Akışık	Hulusi Horozoğlu	Tuğba Ersoylu	Aydın Sadık Mağdenoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı	*Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi*	*Finansal Kontrol ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	*Yasal Raporlama Kıdemli Müdürü*

Mehmet Sırrı Erkan	Şinasettin Atalan
Denetim Komitesi Başkanı	*Denetim Komitesi Üyesi*

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

Ad Soyad / Unvan **:** Aydın Sadık Mağdenoğlu / Yasal Raporlama Kıdemli Müdürü
Telefon Numarası **:** 0 212 998 74 37
Faks Numarası **:** 0 212 998 74 75

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	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 bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2-3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolar	
I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14-15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16-18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XV.	Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21-22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-24
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Hisse başına kazanç	25
XXV.	İlişkili taraflar	25
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-28
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-32
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	32-35
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37-38
VIII.	Konsolide menkul kıymetleştirme açıklamaları	38
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-50
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-57
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-58
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-64
V.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64-65
VI.	Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	66
VII.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	66
VIII.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	66
	ALTINCI BÖLÜM	
	Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67
	YEDİNCİ BÖLÜM	
I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	68-70

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 19 Mart 2020 tarih ve 8953 sayılı kararı ile onay verilen D Yatırım Bankası A.Ş. ("D Yatırım Bankası" veya "Banka"), 200 TL başlangıç sermayesi ile 22 Haziran 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

BDDK'nın 21 Mayıs 2021 tarihli Kurul toplantısında alınan 9568 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 26 Mayıs 2021 tarih ve 31492 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.400.000.000 tam TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 tam TL itibari değerde 1.400.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları (Tam TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam TL)	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	1.273.987.260	90,999090	1.273.987.260	-
DHI Investment B.V.	126.000.000	9,000000	126.000.000	-
Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.	7.490	0,000535	7.490	-
Doğan Dış Ticaret ve Mümessillik A.Ş.	3.500	0,000250	3.500	-
Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlığı A.Ş.	1.050	0,000075	1.050	-
D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş.	700	0,000050	700	-
Toplam	**1.400.000.000**	**100,00**	**1.400.000.000**	**-**

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'dir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Vural Akışık	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Çağlar Göğüş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Ertunç Soğancıoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Vedat Mungan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Aydın Doğan Yalçındağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Şinasettin Atalan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Mehmet Sırrı Erkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Hulusi Horozoğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Bilge Levent	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Yüksek Lisans
Tuğba Ersoylu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol ve Operasyon	Yüksek Lisans
Gökhan Saydar	Genel Müdür Yardımcısı – Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	1.274	90,99909	1.274	-

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

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

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

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,
- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,
- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık etmek, bu konularda danışmanlık vermek,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç vermek,

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (Devamı)

- Her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,
- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,
- Yurtiçi ve yurtdışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,
- Yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmanda bulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,
- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca ayni haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya ayni haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazinece çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak,

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamakadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan D Varlık Kiralama A.Ş. ile arasında, özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.289**	**1.194**	**3.483**	**1.904**	**630**	**2.534**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**648**	**470**	**1.118**	**475**	**205**	**680**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	647	190	837	63	113	176
1.1.2	Bankalar	**(4)**	1	280	281	171	92	263
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	241	-	241
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılığı (-)		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**540**	**540**	**-**	**338**	**338**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	540	540	-	338	338
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**1.602**	**184**	**1.786**	**1.391**	**87**	**1.478**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.551	-	1.551	1.308	-	1.308
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		51	184	235	83	87	170
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**39**	**-**	**39**	**38**	**-**	**38**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		39	-	39	38	-	38
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.301**	**1.763**	**9.064**	**5.424**	**1.086**	**6.510**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**7.340**	**1.763**	**9.103**	**5.454**	**1.086**	**6.540**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**39**	**-**	**39**	**30**	**-**	**30**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**288**	**-**	**288**	**297**	**-**	**297**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**85**	**-**	**85**	**59**	**-**	**59**
6.1	Şerefiye		**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**
6.2	Diğer		85	-	85	59	-	59
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**66**	**-**	**66**	**28**	**-**	**28**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(15)**	**376**	**20**	**396**	**95**	**15**	**110**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**10.405**	**2.977**	**13.382**	**7.807**	**1.731**	**9.538**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.949	2.602	4.551	973	1.150	2.123
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		623	-	623	986	-	986
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.089	-	3.089	1.439	-	1.439
4.1	Bonolar		3.089	-	3.089	1.439	-	1.439
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	(4)	599	1.467	2.066	1.164	954	2.118
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		194	-	194	387	2	389
5.2	Diğer		405	1.467	1.872	777	952	1.729
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	24	-	24	34	-	34
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		24	-	24	34	-	34
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	9	-	9	9	-	9
X.	KARŞILIKLAR	(9)	72	-	72	99	-	99
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		72	-	72	98	-	98
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	1	-	1
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	83	-	83	57	-	57
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	492	168	660	381	315	696
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	2.215	(10)	2.205	1.975	2	1.977
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.400	-	1.400	1.400	-	1.400
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		138	-	138	136	-	136
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(13)	(10)	(23)	9	2	11
16.5	Kâr Yedekleri		430	-	430	126	-	126
16.5.1	Yasal Yedekler		44	-	44	29	-	29
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		386	-	386	97	-	97
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		260	-	260	304	-	304
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		260	-	260	304	-	304
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		9.155	4.227	13.382	7.117	2.421	9.538

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**7.414**	**6.126**	**13.540**	**6.786**	**5.040**	**11.826**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**1.083**	**-**	**1.083**	**1.569**	**4**	**1.573**
1.1	Teminat mektupları		1.083	-	1.083	1.569	4	1.573
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2	-	2	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		1.081	-	1.081	1.569	4	1.573
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
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. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**2.254**	**2.249**	**4.503**	**1.459**	**1.454**	**2.913**
2.1	Cayılamaz taahhütler		2.254	2.249	4.503	1.459	1.454	2.913
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		2.254	2.249	4.503	1.459	1.454	2.913
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. ist. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**4.077**	**3.877**	**7.954**	**3.758**	**3.582**	**7.340**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		4.077	3.877	7.954	3.758	3.582	7.340
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2.677	2.583	5.260	3.048	2.875	5.923
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		2.209	435	2.644	1.527	1.437	2.964
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		468	2.148	2.616	1.521	1.438	2.959
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		258	245	503	710	707	1.417
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		258	-	258	538	171	709
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		-	245	245	172	536	708
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		334	266	600	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		167	133	300	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		167	133	300	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		808	783	1.591	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	783	783	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		808	-	808	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**7.168**	**871**	**8.039**	**6.041**	**1.029**	**7.070**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2.209**	**711**	**2.920**	**1.955**	**717**	**2.672**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		2.015	711	2.726	1.955	717	2.672
4.3	Tahsile alınan çekler		194	-	194	-	-	-
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**		**4.959**	**160**	**5.119**	**4.086**	**312**	**4.398**
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		110	-	110	179	-	179
5.6	Diğer rehinli kıymetler		4.849	160	5.009	3.907	312	4.219
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**14.582**	**6.997**	**21.579**	**12.827**	**6.069**	**18.896**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 30 Eylül 2026	1 Ocak - 30 Eylül 2025	1 Temmuz - 30 Eylül 2026	1 Temmuz - 30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**2.591**	**1.564**	**995**	**640**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.113	1.200	827	508
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		44	82	18	13
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5	20	1	6
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		394	244	133	106
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		5	-	3	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		389	243	130	106
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	1	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		35	18	16	7
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**1.672**	**832**	**656**	**327**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		402	136	148	75
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		213	178	82	75
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		676	227	301	89
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		3	5	1	2
2.6	Diğer Faiz Giderleri		378	286	124	86
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**919**	**732**	**339**	**313**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**91**	**65**	**37**	**39**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	**(3)**	120	83	47	45
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		17	14	5	6
4.1.2	Diğer		103	69	42	39
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29	18	10	6
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6	6	2	2
4.2.2	Diğer		23	12	8	4
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(4)**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5)**	**(146)**	**(131)**	**(57)**	**(61)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		25	5	(1)	2
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(21)	(137)	19	(58)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(150)	1	(75)	(5)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(6)**	1	8	1	1
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**865**	**674**	**320**	**292**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**5**	**6**	**2**	**6**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**3**	-	-	
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**344**	**257**	**121**	**97**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(8)**	**164**	**130**	**56**	**44**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**349**	**281**	**141**	**145**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(9)**	**349**	**281**	**141**	**145**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(89)**	**(69)**	**(36)**	**(38)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(103)	(95)	(44)	(54)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(14)	(5)	(3)	2
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		28	31	11	14
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**260**	**212**	**105**	**107**
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)**	**(9)**	-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	-	-	-	-
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)**	**(11)**	-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**260**	**212**	**105**	**107**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		260	212	105	107
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
25.3	Hisse Başına Kâr / Zarar		**0,1857**	**0,1517**	**0,0750**	**0,0767**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Eylül 2026	1 Ocak - 30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**260**	**212**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(32)**	**5**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2**	**(2)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(6)	(3)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1)	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	9	1
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(34)**	**7**
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	(49)	9
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	15	(2)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**228**	**217**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem														
	30 Eylül 2025														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**200**	**-**	**-**	**-**	**71**	**(1)**	**-**	**-**	**(4)**	**-**	**475**	**-**	**101**	**842**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**200**	**-**	**-**	**-**	**71**	**(1)**	**-**	**-**	**(4)**	**-**	**475**	**-**	**101**	**842**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**212**	**217**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**750**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**750**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**450**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(450)**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**101**	**-**	**(101)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	-	(101)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.400**	**-**	**-**	**-**	**69**	**(1)**	**-**	**-**	**3**	**-**	**126**	**-**	**212**	**1.809**
	Cari Dönem														
	30 Eylül 2026														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1.400**	**-**	**-**	**-**	**137**	**(1)**	**-**	**-**	**11**	**-**	**126**	**-**	**304**	**1.977**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1.400**	**-**	**-**	**-**	**137**	**(1)**	**-**	**-**	**11**	**-**	**126**	**-**	**304**	**1.977**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**	**(1)**	**-**	**-**	**(34)**	**-**	**-**	**-**	**260**	**228**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**304**	**-**	**(304)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304	-	(304)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.400**	**-**	**-**	**-**	**140**	**(2)**	**-**	**-**	**(23)**	**-**	**430**	**-**	**260**	**2.205**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot	1 Ocak - 30 Eylül 2026	1 Ocak - 30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**54**	**291**
1.1.1	Alınan Faizler		2.153	1.515
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.419)	(717)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		112	85
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		26	5
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(515)	(401)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(63)	(41)
1.1.9	Diğer		(240)	(155)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(944)**	**(1.095)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(197)	(320)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(78)	32
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.197)	(2.315)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(275)	7
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)		1.980	725
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(177)	776
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(890)**	**(804)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(326)**	**(729)**
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		(44)	(24)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(282)	(711)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	6
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1.552**	**1.310**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.148	837
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(591)	(270)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	750
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(5)	(7)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**24**	**24**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**360**	**(199)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**567**	**586**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**927**	**387**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak düzenlemektedir.

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

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Milyon Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

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

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK;

- 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı Kurul kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları (Devamı)

- 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kararında, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiğini duyurmuştur.

Bu kararlar doğrultusunda Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında 30 Haziran 2026 tarihli raporlama döneminden başlamak üzere finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlardaki tutarlar milyon TL olarak sunulmaya başlanmış olup, karşılaştırmalı olarak verilen geçmiş dönem tutarları da aynı esas çerçevesinde milyon TL olarak gösterilmiştir.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXV numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka'nın finansal araçlarla ilgili temel kullanım stratejisi finansal araçlardan elde edilen getiri düzeyini Banka ölçeğine göre belirlenen optimal risk düzeyleri içerisinde kalarak maksimize etmektir. Banka'nın özkaynakları dışındaki ana fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar, para piyasalarından sağlanan fonlar ve diğer fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka 2026 faaliyet dönemi içerisinde çeşitlendirilmiş fonlama kaynaklarının maliyetlerini mümkün olan en düşük seviyede yönetmeye odaklanmıştır. Ana Ortaklık Banka yarattığı fonlama kaynaklarını yüksek getirili ve düşük risk düzeyine sahip aktiflerde değerlendirmektedir. Kaynaklar ile aktiflerin vade uyumu gözetilirken, faiz, likidite ve kur riski gibi diğer risk faktörlerinin banka içsel sınırlarının içerisinde kalacak şekilde aktif-pasif yönetimi esas alınmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kuruluş niteliğinde olan bağlı ortaklık, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama" standardı uyarınca düzenlenmiştir.

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

Grup'un türev işlemlerini para swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, opsiyon ve futures işlemleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun şekilde ayırmaktadır.

Grup, beklenen kredi zararı tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, finansal varlık portföyünün genel yapısını, kredi müşterilerinin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Finansal varlıklar, finansal tablolara alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoride sınıflandırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Finansal varlığın borçlusunun kredi değerliliğinin zayıflayarak kredi riskinde önemli derecede artışın ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 günü aşması ancak 90 günü geçmemesi ve Bankanın içsel risk derecelendirme notlarında düşüşün gerçekleşmesidir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin makroekonomik model, Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel veri setine sahip olmaması sebebiyle sektör verileri baz alınarak modellenmiştir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında THK oranı, teminat değerleri ve Basel standartları kapsamında belirlenmiş olan oranlar göz önünde bulundurulmak suretiyle hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Geleceğe Dönük Beklentiler

Ana Ortaklık Banka'da içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi ve işsizlik oranı olarak belirlenmiş olup; makroekonomik model asgari yıllık periyotlarda gözden geçirilmektedir.

Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar ağırlıklandırılarak dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik senaryolar ve ağırlıklarını, mevcut finansal varlık portföyü, makroekonomik konjonktür ve buna bağlı geleceğe ilişkin beklentiler çerçevesinde asgari yıllık bazda gözden geçirerek güncellemektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik senaryo verilerini, Mart 2026 döneminde gözden geçirmiş ve güncellemiştir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle 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 kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Grup tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür, söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Grup'un 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

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

XIII. 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 yapılmıştır. Maddi duran varlıklar (motorlu taşıtlar ve gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, motorlu taşıtlar ve gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. TMS 16 uyarınca yeniden değerleme modeli ile takip edilen motorlu taşıtların rayiç değerleri ve faydalı ömür sonundaki beklenen yaş, kilometre ve fiziki durumları dikkate alınarak tespit edilen kalıntı (hurda) değerleri, bağımsız kurumsal ikinci el araç veri analitiği platformundan elde edilen güncel piyasa verileri kullanılarak belirlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Rayiç değerler, kalıntı değerler ve faydalı ömürler, TMS 16 hükümleri uyarınca her hesap dönemi sonunda gözden geçirilmektedir. Motorlu taşıtların ortaya çıkan değerleme farkları ile gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemiyle 3-50 yılda itfa edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa 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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

XV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarında kurumlar vergisi oranını %30 olarak uygulamıştır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

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

Kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların (gayrimenkullerin) satışından doğan kârların vergi istisnası, bu tarihten sonra iktisap edilen varlıklar için tamamen kaldırılmıştır. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların en az iki tam yıl elde tutulduktan sonra satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak uygulanmaya devam etmektedir.

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabidir. Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. 25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun'a eklenen Geçici 37. Madde uyarınca; 2025 hesap dönemi de dahil olmak üzere, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, 2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibariyle Bankamız ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 31 Aralık 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde son bulmuş olması nedeniyle, sabit kıymetler için yeniden değerleme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman tutarları; 2025 yılsonu ve 2026 yılı üçüncü geçici vergi dönemlerinde, VUK298/Ç Maddesi uyarınca yeniden değerleme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmıştır.

2. Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan şerefiye ve muhasebeye ve vergiye konu olmayan ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülük farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi borçları ile ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin mümkün olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2026 itibarıyla aval işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermekte olup, finansal tablo etkileri bakımından Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Yatırım Bankacılığı 2026 yılının ağırlıklı faaliyet alanları olmuştur. Grup, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan D Varlık Kiralama A.Ş. çatısı altında yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmektedir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Grup'un aktif büyüklüğünün %68'i itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %8'i nakit ve nakit benzerleri kalemlerinden ve %13'ü gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan, %4'ü gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %16'sını, alınan krediler ve para piyasalarından alınan borçlar %39'unu, fonlar %15'ini ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %23'ünü temsil etmektedir (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, aktif büyüklüğünün %68'i itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %7'si nakit ve nakit benzerleri kalemlerinden ve %15'i gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, %4'ü gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %21'ini, alınan krediler ve para piyasalarından alınan borçlar %33'ünü, fonlar %22'sini ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %15'ini temsil etmektedir).

XXIV. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, Grup'un net kârının ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. 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. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

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 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Aşağıda yer verilen 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 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı %24,87 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %31,79). Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.400	1.400
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	430	126
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	139	147
Kâr	260	304
Net dönem kârı	260	304
Geçmiş yıllar kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.229**	**1.977**
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	24	1
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1	1
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	86	59
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**111**	**61**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.118**	**1.916**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.118**	**1.916**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8	8
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8**	**8**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**8**	**8**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2.126**	**1.924**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2.126	1.924
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8.549	6.052
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,78	31,66
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,78	31,66
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,87	31,79
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)		
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	16,77	23,66
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8	8
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	8	8
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	-	-

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Grup'un maruz kaldığı kur riski, Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Kur riski, genel piyasa riskinin bir alt bileşeni olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında, Grup'un her bir döviz cinsi bazında varlıkları, yükümlülükleri ile vadeli işlemleri göz önünde bulundurulmakta ve Türk Lirası karşılıkları üzerinden hesaplanan net kısa ve uzun pozisyonlardan mutlak değerce büyük olanı dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Piyasa Riski Yönetimi Prosedürü'nde Standart Metot ile yapılan yasal raporlamalar ve sonuçlarının üst düzey yönetim ile Yönetim Kurulu'na raporlanması hususları hüküm altına alınmıştır.

Piyasa riskinin bir bileşeni olarak kur riski Banka tarafından, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde yer alan sınırlara uygun bir şekilde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve erken uyarı seviyeleri dahilinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününe ait USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
Bilanço değerleme kuru	48,9303	55,5567
30 Eylül 2026	48,9303	55,5567
29 Eylül 2026	48,9008	55,6307
28 Eylül 2026	48,7901	55,5878
25 Eylül 2026	48,7671	55,4945
24 Eylül 2026	48,7499	55,6521
Son 30 Gün Basit Aritmetik Ortalaması	**48,3758**	**55,9143**

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2026:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	190	-	190
Bankalar	16	263	1	280
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	286	254	-	540
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	184		184
Krediler	841	922	-	1.763
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	20	-	20
Toplam varlıklar	**1.143**	**1.833**	**1**	**2.977**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Fonlar	909	558	-	1.467
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1.006	1.596	-	2.602
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	167	-	167
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*)	1	-	-	1
Toplam yükümlülükler	**1.916**	**2.321**	**-**	**4.237**
Net bilanço pozisyonu	**(773)**	**(488)**	**1**	**(1.260)**
Net nazım hesap pozisyonu	**777**	**297**	**-**	**1.074**
Türev finansal araçlardan alacaklar (**)	910	2.690	-	3.600
Türev finansal araçlardan borçlar	133	2.393		2.526
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
31 Aralık 2025:				
Toplam varlıklar	**716**	**1.014**	**1**	**1.731**
Toplam yükümlülükler	**765**	**1.653**	**-**	**2.418**
Net bilanço pozisyonu	**(49)**	**(639)**	**1**	**(687)**
Net nazım hesap pozisyonu	**151**	**386**	**-**	**537**
Türev finansal araçlardan alacaklar	553	2.233	-	2.786
Türev finansal araçlardan borçlar	402	1.847	-	2.249
Gayrinakdi krediler	-	4	-	4

(*) Özkaynak kalemleri dahil edilmemiştir.
(**) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar tutarına 2.249 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2025: 1.177 TL döviz alım taahhüdü) dahil edilmiş olup, cari dönem türev finansal araçlardan borçlar içerisinde döviz satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 277 TL döviz satım taahhüdü bulunmaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Ana Ortaklık Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında değerlendirilmektedir.

Olası faiz dalgalanmaları durumunda, Grup'un faize duyarlı tüm ürünlerinde meydana gelebilecek değer değişimi, duyarlılık analizleri aracılığıyla ölçümlenmekte ve net gelir ile özkaynak kalemleri üzerindeki olası etkileri gözlemlenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından stres testi ve senaryo analizleri vasıtasıyla da stres altında Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği riskin değerlendirilebilmesi hususları Ana Ortaklık Banka Piyasa Riski Yönetim Prosedürü ile hüküm altına alınmış durumdadır.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2026:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	647	-	-	-	-	190	837
Bankalar	266	-	-	-	-	15	281
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	98	-	-	442	540
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	584	633	569	-	-	-	1.786
Verilen krediler [(1)]	3.781	3.739	1.238	306	-	-	9.064
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar [(2)]	-	-	-	-	-	874	874
Toplam varlıklar	**5.278**	**4.372**	**1.905**	**306**	**-**	**1.521**	**13.382**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	623	-	-	-	-	-	623
Muhtelif borçlar	55	352	228	-	-	39	674
İhraç edilen menkul değerler	485	950	1.654	-	-	-	3.089
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.819	563	973	196	-	-	4.551
Diğer yükümlülükler [(3)]	884	351	833	4	-	2.373	4.445
Toplam yükümlülükler	**4.866**	**2.216**	**3.688**	**200**	**-**	**2.412**	**13.382**
Bilançodaki uzun pozisyon	412	2.156	-	106	-	-	2.674
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(1.783)	-	-	(891)	(2.674)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	6.234	6.234
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(6.223)	(6.223)
Toplam pozisyon	**412**	**2.156**	**(1.783)**	**106**	**-**	**(880)**	**11**

(1) Verilen krediler, 39 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net bakiyeyi ifade etmektedir.
(2) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev finansal varlıklar, ortaklık yatırımları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(3) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2025:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	62	-	-	-	-	114	176
Bankalar	256	-	-	-	-	7	263
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	338	338
Para piyasalarından alacaklar	241	-	-	-	-	-	241
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	198	772	508	-	-	-	1.478
Verilen krediler (1)	3.055	1.639	1.816	-	-	-	6.510
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (2)	-	-	-	-	-	532	532
Toplam varlıklar	**3.812**	**2.411**	**2.324**	**-**	**-**	**991**	**9.538**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	986	-	-	-	-	-	986
Muhtelif borçlar	34	108	527	-	-	22	691
İhraç edilen menkul değerler	123	481	835	-	-	-	1.439
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.097	728	298	-	-	-	2.123
Diğer yükümlülükler (3)	1.163	280	665	7	-	2.184	4.299
Toplam yükümlülükler	**3.403**	**1.597**	**2.325**	**7**	**-**	**2.206**	**9.538**
Bilançodaki uzun pozisyon	409	814	-	-	-	-	1.223
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(1)	(7)	-	(1.215)	(1.223)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	5.128	5.128
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(5.125)	(5.125)
Toplam pozisyon	**409**	**814**	**(1)**	**(7)**	**-**	**(1.212)**	**3**

(1) Verilen krediler, 30 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net bakiyeyi ifade etmektedir.
(2) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev finansal varlıklar, ortaklık yatırımları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(3) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Eylül 2026	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	36,99
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	10,12	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	7,66	-	37,37
Verilen krediler	8,26	7,57	-	44,05
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	40,00
Muhtelif borçlar	-	3,00	-	35,53
Fonlar	3,04	4,57	-	37,55
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	40,03
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,84	5,67	-	37,01

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	37,99
Bankalar	-	-	-	37,97
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	38,05
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	7,75	-	37,63
Verilen krediler	7,95	5,91	-	41,80
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	38,09
Muhtelif borçlar	-	2,10	-	35,50
Fonlar	2,75	4,30	-	38,83
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	39,76
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,89	5,15	-	37,68

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı dahilinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetir. Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin eder ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlar. Grup'un likidite riski, stratejik olarak Ana Ortaklık Banka'daki APKO'nun sahipliği ve Yönetim Kurulu'nun gözetiminde yönetilmekte olup; Grup'un likidite durumu haftalık APKO toplantılarında ele alınır ve aylık periyotlarda da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen stres testleri vasıtasıyla da Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı ve erken uyarı seviyeleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından haftalık periyotlarda aşımlar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Grup, likidite riskinin etkin yönetimi amacıyla, karşı taraflar ve enstrüman bazında fonlama çeşitliliğini artırmayı hedeflemekte ve muhtelif finansal kuruluş ve piyasalarda limit yapıları tesis etmeye devam etmektedir. Likidite riski, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların tesisi ve erişilebilir fonlama kanallarının hazır halde bulundurulması suretiyle yönetilmekle birlikte; olası bir likidite sıkışıklığı durumunda gerekli stratejinin, olası fonlama kaynaklarının ve Ana Ortaklık Banka bünyesindeki rol ve sorumlulukların belirlenmesi, Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmesinin ve işlemlerin kesintisiz devamının sağlanması amacıyla "Likidite Acil Durum Eylem Planı" oluşturulmuştur.

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

İlaveten, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik doğrultusunda, gerekli hesaplama ve raporlamalar gerçekleştirilmeye başlanmıştır. İlgili yönetmelik hükümleri gereği, kalkınma ve yatırım bankaları asgari oranları tutturmaktan muaf kılınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları ile Ana Ortaklık Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmış olup, Ana Ortaklık Banka bu çerçevede mevduat harici fonlama kaynaklarında çeşitliliği ve fonlama vadelerinin genişletilmesini sağlamak üzere fonlama yapısını şekillendirmiştir. Ana Ortaklık Banka yatırımcı tabanını genişletirken, borçlanma yapılan piyasaları ve araçları da çeşitlendirmiş, yurtiçi ve yurtdışı bankalarda teminatlı/teminatsız borç alma ve swap limitleri tesis etmiş, finansman bonosu ve kira sertifikası ihraçları kanalıyla fonlama çeşitliliğine katkı sağlamış ve Borsa İstanbul ile Takasbank piyasaları/pazarları nezdindeki limitlerini borçlanma amacıyla aktif şekilde kullanmaya devam etmiştir. T.C. Merkez Bankası bünyesindeki Bankalararası Para Piyasası nezdinde de borçlanma limiti bulunan Ana Ortaklık Banka, likidite yönetimi amacıyla tüm fonlama kanallarını etkin bir şekilde kullanmaya devam etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisi, riskler açısından dengeli bir aktif pasif yönetimi gerçekleştirmek üzere, sürdürülebilir fonlama kaynaklarını, fon sağlayan karşı tarafları ve piyasaları çeşitlendirmek ve bu doğrultuda alternatif araçları geliştirmektir. D Varlık Kiralama A.Ş.'nin kuruluşu ile birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynaklarının kira sertifikası ihraçlarından elde edilen fonlarla genişletilmesi hedeflenmektedir.

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

Yabancı para likidite yönetimi Hazine Bölümü tarafından, Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı fonlama imkanları dahilinde, kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin ölçümünde stres testlerinden yararlanmakta; bu doğrultuda yatırım bankalarının tabi olduğu Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'i esas alan ve muhtelif olumsuz senaryolar çerçevesinde likidite yeterliliğinin yasal sınırlar ile Banka'nın risk iştahı ve erken uyarı seviyelerine uyumunu gözeten stres testleri gerçekleştirmektedir.

Likidite riski stres testi çalışmaları kapsamında; kredi tahsilatlarında gecikme veya ötelenme, müşteri bazlı kredi tahsilatı yoğunlaşması, gayrinakdi risklerin nakde dönüşmesi ve kısa vadeli fonlama kaynaklarının yenilenememesi gibi ihtiyatlı varsayımlar dikkate alınmaktadır. Banka ayrıca, fonlama yenileme riskine duyarlılığı ölçmek amacıyla ters stres testi çalışmaları yürütmekte ve ilgili vade dilimlerindeki likidite yeterlilik oranlarını yasal eşik seviyesine geriletebilecek kritik fonlama yenilenememe oranlarını izlemektedir.

Likidite riskine ilişkin stres testi uygulamaları Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte ve analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır. Bunun yanı sıra, kısa vadeli fonlama gelişmeleri, vadesi gelen kredi tahsilatları ve kullanılabilir fonlama kapasitesine ilişkin göstergeler APKO süreçleri kapsamında düzenli olarak takip edilmekte; gerektiğinde senaryo varsayımları güncellenerek likidite riskine yönelik erken uyarı ve aksiyon planı değerlendirmeleri yapılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Sistemik veya Bankaya özgü likidite sıkışıklıkları anında, riskin yönetilebilmesi için gerekli stratejinin, olası fonlama kaynaklarının ve Ana Ortaklık Banka bünyesindeki rol ve sorumlulukların belirlenmesi, Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmesinin ve işlemlerin kesintisiz devamının sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Durum Eylem Planı" hazırlanmıştır. Plan dahilinde, likiditeye ilişkin acil durum değerlendirmesinin Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmesini takiben, süreçte rol ve sorumluluk sahibi birimler tarafından gerekli aksiyonlar hayata geçirilmekte; aksiyonlara ilişkin izleme ve ölçüm faaliyetleri ise Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

h) Likidite karşılama oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2026	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	190	647	-	-	-	-	-	837
Bankalar	15	266	-	-	-	-	-	281
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	442	-	-	-	98	-	-	540
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	20	201	1.357	208	-	1.786
Verilen krediler [3]	-	3.294	3.248	2.216	306	-	-	9.064
İtfa edilmiş maliyeti ile değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar [4]	-	13	13	1	-	-	847	874
Toplam varlıklar	**647**	**4.220**	**3.281**	**2.418**	**1.761**	**208**	**847**	**13.382**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.819	563	973	196	-	-	4.551
Para piyasalarına borçlar	-	623	-	-	-	-	-	623
İhraç edilen menkul değerler	-	485	950	1.654	-	-	-	3.089
Muhtelif borçlar	-	55	352	228	-	-	39	674
Diğer yükümlülükler [5]	-	927	399	898	4	-	2.217	4.445
Toplam yükümlülükler	**-**	**4.909**	**2.264**	**3.753**	**200**	**-**	**2.256**	**13.382**
Likidite açığı	**647**	**(689)**	**1.017**	**(1.335)**	**1.561**	**208**	**(1.409)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(20)**	**31**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	4.447	1.346	441	-	-	-	6.234
Türev finansal araçlardan borçlar	-	4.467	1.315	441	-	-	-	6.223
Gayrinakdi krediler [6]	**78**	**-**	**-**	**220**	**735**	**50**	**-**	**1.083**
31 Aralık 2025								
Toplam aktifler	459	2.242	1.718	3.258	1.254	113	494	9.538
Toplam yükümlülükler	-	3.532	1.612	2.352	7	-	2.035	9.538
Likidite açığı	**459**	**(1.290)**	**106**	**906**	**1.247**	**113**	**(1.541)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**1**	**2**	**1**	**-**	**-**	**-**	**4**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	3.347	1.423	358	-	-	-	5.128
Türev finansal araçlardan borçlar	-	3.346	1.421	357	-	-	-	5.124
Gayrinakdi krediler	**604**	**-**	**-**	**396**	**574**	**-**	**-**	**1.574**

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

(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Verilen krediler, 39 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net bakiyeyi ifade etmektedir.

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

(5) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler "Net bilanço dışı pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir. Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar tutarına 2.249 TL tutarında döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2025: 1.455 TL) ve türev finansal borçlar tutarına 2.254 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2025: 1.458 TL) dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış olan kaldıraç oranı %13,10 seviyesinde gerçekleşmiş olup, asgari %3 olarak belirlenen yasal oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12.577	8.838
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(81)	(59)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	12.496	8.779
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	51	27
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	38	37
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	89	64
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.542	3.562
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3.542	3.562
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	2.083	1.838
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	16.127	12.405
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (*)	13,10	14,92

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka'nın ölçeğine uygun ve etkin bir risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi amacıyla, faaliyetlerden kaynaklanan risklerin bütüncül bir yapıda yönetimine imkân verecek nitelikte politikalar, prosedürler, limitler ve risk iştah yapısı tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri yasal ve içsel standartlara uygun şekilde oluşturularak açıkça tanımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar, Ana Ortaklık Banka'nın tüm birimleri tarafından da ilgili politika, prosedür ve talimatları çerçevesinde ve Yönetim Kurulu'nun gözetimi altında mevzuata uygun bir şekilde ifa edilmektedir.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda olup, Yönetim Kurulu bu sorumluluğunu Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sınırlara uyumlu biçimde ve Yönetim Kurulu tarafından genel ve risk türleri bazında tesis edilen risk iştah seviyeleri dahilinde kalacak şekilde sürdürülmesini teminen, risk türleri bazında politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi ve bağımsız gözden geçirme fonksiyonlarından oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı uygulanmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan risk iştah ve erken uyarı değerleri Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından tesis edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu göstergelere uyum ve aşım durumlarında aksiyon alınabilmesini teminen yapılacak raporlamalar Risk Yönetimi Başkanlığı'nın sorumluluğundadır.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde, Ana Ortaklık Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

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

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı),

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

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	**6.278**	**4.433**	**502**
2	Standart yaklaşım	6.278	4.433	502
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	**-**	**-**	**-**
4	Karşı taraf kredi riski	**61**	**83**	**5**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	61	83	5
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	**786**	**649**	**63**
17	Standart yaklaşım	786	649	63
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	**1.424**	**887**	**114**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.424	887	114
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)**	**8.549**	**6.052**	**684**

(*) KDA riskleri dahil edilmiştir.

VIII. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Grup'un 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

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

Grup, **m**üşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	647	190	63	113
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**647**	**190**	**63**	**113**

1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [1]	1	-	1	-
Vadeli Serbest Hesap	646	-	62	-
Zorunlu Karşılık	-	190	-	113
Toplam	**647**	**190**	**63**	**113**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "TCMB Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %0 ile %40 aralığında) değişen oranlarda, Türk parası müstakriz fonlar için %0 oranında (31 Aralık 2025: %0 oranında), yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için vadelerine göre %0 ile %32 aralığında (31 Aralık 2025: %7 ile %32 aralığında) oranlarda, yabancı para müstakriz fonlar için %25 oranında (31 Aralık 2025: %25 oranında) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Diğer Finansal Varlıklar 540 TL'lik diğer finansal varlıkların 442 TL'lik kısmı yatırım fonlarından, 98 TL'lik kısmı özel sektör tahvillerinden oluşmakta olup gerçeğe uygun değerinden takip edilmekte ve söz konusu değerleme farkları kar zarara yansıtılmaktadır. (31 Aralık 2025: 338 TL yatırım fonu).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	27	-	37	-
Swap İşlemleri	4	-	1	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**39**	**-**	**38**	**-**

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	*1*	*13*	*171*	*5*
Yurtdışı	*-*	*267*	*-*	*87*
Yurtdışı merkez ve şubeler	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**1**	**280**	**171**	**92**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	627	-	896	-
Teminata verilen / bloke edilenler	24	-	29	-
Toplam	**651**	**-**	**925**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**1.604**	**193**	**1.391**	**87**
Borsada İşlem Gören	*1.604*	*193*	*1.391*	*87*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**2**	**9**	**-**	**-**
Toplam	**1.602**	**184**	**1.391**	**87**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	409	38	291	38
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**409**	**38**	**291**	**38**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar**		
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	8.909	162	-	-
İşletme Kredileri	*3.192*	-	-	-
İhracat Kredileri	*612*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*3.408*	*162*	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	*1.697*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8.909**	**162**	**-**	**-**

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar**		
	Standart Nitelikli Krediler	**Yenidenyapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	6.512	-	-	-
İşletme Kredileri	*2.044*	-	-	-
İhracat Kredileri	*468*	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*3.156*	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	*844*	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6.512**	**-**	**-**	**-**

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7	-	7	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	**7**	-	**7**	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**-**	**-**

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Yakın İzlemedeki Krediler			Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7.890	162	-	5.583	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1.019	-	-	929	-	-
Toplam	**8.909**	**162**	**-**	**6.512**	**-**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	64	394	458
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	64	394	458
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**64**	**394**	**458**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	31	152	183
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31	152	183
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**31**	**152**	**183**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	9.071	6.512
Toplam	**9.071**	**6.512**

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9.071	6.512
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**9.071**	**6.512**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.9. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	31	23
Toplam	**32**	**23**

6.10. 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	**-**	**1**	**31**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	1	31
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem	**-**	**-**	**28**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	28
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III.GRUP	IV.GRUP	V.GRUP
Cari Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**28**
Dönem İçinde İntikal (+)	10	-	3
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**1**	**31**
Karşılık (-)	**-**	**1**	**31**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	III.GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV.GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V.GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**27**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	2	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	24
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	24	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	5	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**28**
Karşılık (-)	**-**	**-**	**23**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**5**

6.12. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	III. GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	1	31
Karşılık Tutarı (-)	-	1	31
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**5**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	28
Karşılık Tutarı (-)	-	-	23
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	5
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.14. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. GRUP Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	**-**	**-**	23
Karşılık Tutarı (-)	**-**	**-**	23
Önceki Dönem (Net)	-	-	**3**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	**-**	**-**	19
Karşılık Tutarı (-)	**-**	**-**	16

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	-	-	-	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	12
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(12)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**-**

8. İştirakler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı	Diğer Ortakların Pay Oranı
1	D Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	-

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ (Zararı)	Önceki Dönem Kar/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1.271	1	-	239	-	1	-	-

9.2. Konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (*)	**-**	**-**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	-	-
Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri (*)	**-**	**-**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma (%)	**100**	**100**

(*) D Varlık Kiralama A.Ş.'ye ilişkin sermaye tutarı 250.000 tam TL olup, finansal tabloların milyon TL olarak hazırlanması sebebiyle tablolarda tutarsal olarak sunulamamıştır.

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

9.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar (*)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**-**

(*) D Varlık Kiralama A.Ş.'ye ilişkin sermaye tutarı 250.000 tam TL olup, finansal tabloların milyon TL olarak hazırlanması sebebiyle tablolarda tutarsal olarak sunulamamıştır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	72	22	18	5
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(46)	(14)	(39)	(11)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	34	10	(15)	(5)
Beklenen Zarar Karşılıkları	8	2	9	3
Türev İşlemler	(16)	(5)	(4)	(1)
Diğer (*)	163	51	111	37
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**215**	**66**	**80**	**28**

(*) Diğer altında gösterilen geçici farkların 186 TL'lik kısmı Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesinden, (21) TL'lik kısmı sabit kıymet değerleme etkisinden ve (2) TL'lik kısmı diğer geçici farklardan oluşmaktadır (31.12.2025: 141 TL'lik kısmı Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesinden, (60) TL'lik kısmı sabit kıymet değerleme etkisinden ve 30 TL'lik kısmı diğer geçici farklardan oluşmaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**28**	**22**
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	14	21
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	24	(15)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**66**	**28**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

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

2. Türev finansal yükümlülükler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	16	-	34	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**24**	**-**	**34**	**-**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	191	859	-	401
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.758	1.743	973	749
Toplam	**1.949**	**2.602**	**973**	**1.150**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.949	1.092	973	634
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.510	-	516
Toplam	**1.949**	**2.602**	**973**	**1.150**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Kuruluşlardan	102	2	386	99
Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan	497	1.465	778	855
Toplam	**599**	**1.467**	**1.164**	**954**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka bonoları	3.089	-	1.439	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**3.089**	**-**	**1.439**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31.12.2025: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemlerini TFRS 16 standardı kapsamında finansal tablolarına yansıtmış olup, Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait kiralama işlemlerine ilişkin borcu 9 TL'dir (31 Aralık 2025: 9 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	8	5	7	3
1-4 yıl arası	5	4	9	6
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**13**	**9**	**16**	**9**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

9.2. Çalışan hakları karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim karşılığı	49	80
Kullanılmamış izin karşılığı	14	10
Kıdem tazminatı karşılığı	9	8
Dönem sonu bakiyesi	**72**	**98**

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

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	8	5
Yıl içinde ayrılan karşılık	2	3
Yıl içinde ödenen	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazançlar)	(1)	-
Dönem sonu bakiyesi	**9**	**8**

Kullanılmamış izin karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	10	7
Yıl içinde ayrılan karşılık	4	4
Yıl içinde ödenen	-	(1)
Dönem sonu bakiyesi	**14**	**10**

Prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	80	64
Yıl içinde ayrılan karşılık	49	80
Yıl içinde ödenen	(80)	(58)
Yıl içinde iptal edilen	-	(6)
Dönem sonu bakiyesi	**49**	**80**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 80.178 tam TL beklenen zarar karşılığı ayırmış olup, finansal tabloların milyon TL olarak hazırlanması sebebiyle raporda milyon TL olarak sunulamamıştır (31 Aralık 2025: 1.477.246 tam TL).

9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup'un, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde finansal tablolarda yer alan diğer karşılıklar bakiyesi 80.178 tam TL olup, finansal tabloların milyon TL olarak hazırlanması sebebiyle raporda milyon TL olarak sunulamamıştır (31 Aralık 2025: 1.477.246 tam TL). Diğer karşılıkların tamamı gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 43 TL'dir (31 Aralık 2025: 25 TL vergi borcu).

10.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	43	25
Menkul sermaye iradı vergisi	7	5
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	17	14
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	1	1
Diğer [1]	9	8
Toplam	**77**	**53**

(1) Diğer kaleminin 9 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2025: Diğer kaleminin 7 TL tutarındaki kısmı gelir vergisinden 1 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisi ve diğer vergilerden oluşmaktadır.

10.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri – personel	2	2
Sosyal sigorta primleri – işveren	4	2
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	-	-
İşsizlik sigortası – işveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**6**	**4**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

10.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Grup, 66 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2025: 28 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	1.400	1.400
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2025: Uygulanmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Mart 2025 tarihli kararıyla, Bankanın 200 Türk Lirası tutarındaki sermayesinin; 750 Türk Lirası tutarındaki kısmının nakden, 450 Türk Lirası tutarındaki kısmının ise iç kaynaklardan karşılanması suretiyle toplamda 1.200 Türk Lirası artırılarak 1.400 Türk Lirası'na çıkartılmasına karar verilmiş ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün izinleri sonrasında sermaye artırımı 26.05.2025 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilmiştir).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	**(13)**	**(10)**	**9**	**2**
Değerleme Farkı	(13)	(10)	9	2
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(13)**	**(10)**	**9**	**2**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

13.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka 26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 304 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 15 TL'sini yasal yedeklere, 289 TL'sini olağanüstü yedeklere aktarmıştır (31 Aralık 2025: Ana Ortaklık Banka, 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 101 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 5 TL'sini yasal yedeklere, 96 TL'sini olağanüstü yedeklere aktarmıştır. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Mart 2025 tarihli kararıyla, Bankanın 200 Türk Lirası tutarındaki sermayesinin; 750 Türk Lirası tutarındaki kısmının nakden, 450 Türk Lirası tutarındaki kısmının ise kar yedeklerinden karşılanması suretiyle toplamda 1.200 Türk Lirası artırılarak 1.400 Türk Lirası'na çıkartılmasına karar verilmiş ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün izinleri sonrasında ilgili sermaye artırımı 26 Mayıs 2025 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilmiştir).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4.503	2.913
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	**4.503**	**2.913**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 1.083 TL tutarındaki gayrinakdi kredileri teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 1.574 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	188	145
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	-	500
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	895	929
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**1.083**	**1.574**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	895	929
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*220*	*385*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*675*	*544*
Diğer gayrinakdi krediler	188	645
Toplam	**1.083**	**1.574**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	7.954	7.340
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5.260	5.923
Swap Para Alım Satım İşlemleri	503	1.417
Futures Para İşlemleri	1.591	-
Para Alım Satım Opsiyonları	600	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**7.954**	**7.340**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**7.954**	**7.340**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler [(1)]				
Kısa vadeli kredilerden	1.738	74	1.132	46
Orta ve uzun vadeli kredilerden	301	-	19	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	3	-
Toplam	**2.039**	**74**	**1.154**	**46**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	39	-	75	-
Yurtiçi bankalardan	5	-	5	2
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**44**	**-**	**80**	**2**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	5	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	376	13	241	2
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	**-**	1	-
Toplam	**376**	**18**	**242**	**2**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-
Toplam	**-**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara (1)	**336**	**66**	**109**	**27**
T.C. Merkez Bankası'na	*-*	*-*	*-*	*-*
Yurtiçi bankalara	*40*	*20*	*2*	*9*
Yurtdışı bankalara	*296*	*46*	*107*	*18*
Yurtdışı merkez ve şubelere	*-*	*-*	*-*	*-*
Diğer kuruluşlara	**-**	-	**-**	**-**
Toplam	**336**	**66**	**109**	**27**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-
Toplam	**-**	**-**

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	676	-	227	-
Toplam	**676**	**-**	**227**	**-**

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	17	**-**	9	-
Repo işlemlerine verilen faizler	196	-	169	-
Toplam	**213**	-	**178**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

2.6. Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Faaliyet kiralaması faiz giderleri	3	-	5	-
Toplam	**3**	**-**	**5**	**-**

3. Alınan ücret ve komisyonlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayri nakdi kredilerden	17	-	12	2
Diğer [(1)]	47	56	30	39
Toplam	**64**	**56**	**42**	**41**

[(1)] Diğer ücret ve komisyonların 79 TL tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı ve yapılandırılmış finansman hizmet gelirleri ile borçlanma araçları aracılık işlemleri komisyon gelirlerinden oluşturmaktadır.

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**417**	**355**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	32	5
Türev finansal işlemlerden kâr	274	191
Kambiyo işlemlerinden kar	111	159
Zarar (-)	**563**	**486**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	7	-
Türev finansal işlemlerden zarar	295	328
Kambiyo işlemlerinden zarar	261	158
Net ticari kar / (zarar)	**(146)**	**(131)**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 1 TL tutarındaki diğer faaliyet geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: Grup'un 8 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 7 TL'si geçmiş yıllara ait konusu kalmayan karşılık iptallerinden, 1 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**5**	**6**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(1)	4
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6	2
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**-**	**-**
Toplam	**5**	**6**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı[1]	2	3
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	11	12
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	11	12
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	125	89
Vergi, resim ve harç giderleri	*17*	*11*
Bilgisayar kullanım giderleri	*35*	*27*
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*-*	*-*
Bakım ve onarım giderleri	*3*	*1*
Reklam ve ilan giderleri	*17*	*15*
Diğer giderler	*53*	*35*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	17	17
Toplam	**166**	**133**

(1) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, personel giderlerinde gösterilen kıdem tazminatı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

(2) Diğer giderlerin 13 TL'lik kısmı haberleşme giderlerinden, 15 TL'lik kısmı Doğan Holding ortak giderlere katılma payından, 6 TL'lik kısmı aidat giderlerinden, 5 TL'lik kısmı taşıt aracı giderlerinden, 4 TL'lik kısmı bina aidat giderlerinden, 3 TL'lik kısmı sigorta giderlerinden ve 7 TL'lik kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: Diğer giderlerin 4 TL'lik kısmı taşıt aracı giderlerinden, 3 TL'lik kısmı bina aidat giderlerinden, 9 TL'lik kısmı haberleşme giderlerinden, 4 TL'lik kısmı aidat giderlerinden, 2 TL'lik kısmı sigorta giderlerinden, 7 TL'lik kısmı Doğan Holding ortak giderlere katılma payından ve 6 TL'lik kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır).

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 349 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 281 TL kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 89 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 103 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 14 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam 69 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 95 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 26 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır).

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler dönem net karı 260 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 212 TL kar).

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

12.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu – Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	291	38
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	409	38
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	-	177	-

Grup'un dahil olduğu risk grubu – Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	592	69
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	291	38
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	-	-	-	-	114	1

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

30 Eylül 2026	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	409	9.103	4,49
Gayrinakdi krediler	38	1.083	3,51

31 Aralık 2025	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	291	6.540	4,45
Gayrinakdi krediler	38	1.573	2,42

Ana Ortak Banka, risk grubu ile kredi işlemleri dışında gerçekleştirdiği diğer bankacılık hizmetleri çerçevesinde 9 TL hizmet ve komisyon geliri (30 Eylül 2025: 10 TL hizmet ve komisyon geliri) ile menkul kıymet portföyünde taşıdığı risk grubu özel sektör tahvillerinden de 11 TL tutarında menkul kıymet faiz geliri elde etmiştir.

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Ana Ortaklık Banka'nın fonlar içerisinde sınıflandırdığı 1.963 TL tutarında risk grubu fon bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.729 TL). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin faiz gideri 268 TL (30 Eylül 2025: 282 TL), menkul kıymet faiz gideri 4 TL'dir (30 Eylül 2025: 4 TL).

4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	3	1
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	3
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	18	(1)	39
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sağlanan ücret, ayni haklar ve benzeri faydalar 121 TL'dir (30 Eylül 2025: 95 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. GRUP'UN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurtiçi şube	1	74

	Bulunduğu ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-

	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-

VII. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka JCR Eurasia Rating tarafından 23 Eylül 2026 tarihinde yeniden değerlendirilmiş olup, Uzun Vadeli Ulusal Notu yatırım yapılabilir seviyede ve yüksek kredi kalitesi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A+ (tr)' olarak teyit edilmiştir.

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu 'BB' / (Durağan Görünüm)'dedir.

VIII. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Ekim 2026 tarihli kararıyla, Ana Ortaklık Bankanın 1.400.000.000 tam Türk Lirası tutarındaki sermayesinin nakden 1.000.000.000 tam Türk Lirası artırılarak 2.400.000.000 tam Türk Lirası'na çıkartılmasına, esas sözleşmesinin tadili ve sermaye artırımına ilişkin izinlerin alınması için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Ticaret Bakanlığı'na gerekli başvuruların yapılmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde bir önceki çeyrekte de olduğu üzere küresel ekonomi, Orta Doğu'daki çatışmanın yarattığı enerji şokunun etkisi altında kalmaya devam etti. Temmuz sonunda diplomatik temaslarla gelen kısmi rahatlama para politikalarında normalleşmeye dönüş için fırsat penceresi yaratmış gibi görünse de kalıcı olamadı ve enerji fiyatları ve jeopolitik belirsizlik küresel görünümün temel unsurları olarak gündemdeki yerini korudu.

Uluslararası Para Fonu (IMF), ekim ayında yayımladığı Dünya Ekonomik Görünüm raporunda 2026 yılı küresel büyüme tahminini %3,1'e yükseltse de, yüksek enerji fiyatlarının, özellikle enerji ithalatçısı ekonomiler için önemli bir risk oluşturduğunu vurguladı. ABD ekonomisi güçlü verimlilik artışı, dirençli iç talep ve teknoloji yatırımlarıyla küresel büyümenin ana taşıyıcısı olmayı sürdürdü. Yapay zekâ yatırımları, küresel büyüme görünümünü destekleyen başlıca etkenlerden biri olarak öne çıktı. Avrupa Bölgesi'nde yüksek enerji maliyetleri ve zayıf tüketici güveni büyümeyi sınırlamaya devam etti. Çin'de ise iç talepteki zayıflık belirleyici olurken Hindistan, güçlü büyüme performansıyla küresel ekonominin en dinamik aktörlerinden biri olmaya devam etti.

Üçüncü çeyreğin en önemli gelişmesi, enflasyonist baskının etkisi ile gelişmiş ülke merkez bankalarının yeniden faiz artırımına yönelmesi oldu. Avrupa Merkez Bankası eylül ayında, Orta Doğu'daki çatışmanın enflasyon üzerinde baskı yaratmaya devam ettiğini belirterek politika faizini 25 baz puan artırdı. ABD Merkez Bankası yüksek seyreden enflasyon nedeniyle 2023'ten bu yana ilk kez faiz artışına gitti ve politika faizini %3,75–4,00 aralığına taşıdı. Bu gelişmeler, önümüzdeki dönemde küresel fonlama maliyetlerinin beklenenden daha uzun süre yüksek kalabileceğine işaret etmektedir.
Türkiye ekonomisinde ise dezenflasyon süreci zorlu küresel koşullara rağmen sürdü. Sıkı para politika uygulamalarının sonuç vermesiyle birlikte, enflasyon eylül ayında %29,73'e geriledi ve Kasım 2021'den bu yana ilk kez %30'un altına indi. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) politika faizini üçüncü çeyrekte %37'de sabit tutarak sıkı para politikası duruşunu korudu. TCMB'nin ağustos ayında mart ayından itibaren ara vermiş olduğu bir hafta vadeli repo ihalelerini yeniden başlatması da olağan para politikası çerçevesine dönüş adımı olarak değerlendirildi. İkinci çeyrekte yıllık %2,3 olarak gerçekleşen büyüme, iç talepte hedeflenen dengelenmenin sürdüğünü gösterdi. Nitekim ekim ayında düzenlenen Para Politikası Kurulu toplantısında, TCMB faiz oranlarını 100 baz puan kadar indirme imkânı buldu.

Bu dönemde, bankacılık sektörü, yüksek fonlama maliyetleri ve piyasa dalgalanmalarına rağmen dayanıklılığını korudu. Sektörün sermaye yeterliliği güçlü seyrini sürdürürken net faiz gelirlerindeki toparlanma ve ücret ve komisyon gelirlerindeki istikrarlı artış, gelir yapısının çeşitlendiğini göstermeye devam etti. Öte yandan takipteki kredilerdeki sınırlı artış, aktif kalitesinin yakından izlenmekte olduğunun ve ihtiyatlı risk yönetiminin uygulanmaya devam edildiğinin bir kanıtı oldu. Yeniden yükselen küresel faiz ortamında sektörün başarısını belirleyecek temel faktörlerin; etkin sermaye ve likidite yönetimi, kredi riskinin proaktif yönetimi, kaynak maliyetinin optimize edilmesi, dijital dönüşüm yatırımlarının sürdürülmesi ve sürdürülebilir gelir kaynaklarının güçlendirilmesi olacağını değerlendiriyoruz.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Doğan Yatırım Bankası olarak, güçlü sermaye ve likidite yapımızı koruyarak bilanço dayanıklılığımızı artırmaya devam ediyoruz. Bu doğrultuda, sermaye tabanımızı daha da güçlendirmek amacıyla Bankamızın ödenmiş sermayesinin 2026 yılının son çeyreğinde 1 milyar TL artırılarak 2,4 milyar TL'ye çıkarılmasına karar verdik. Seçici kredi büyümesi, etkin risk yönetimi ve müşterilerimize sunduğumuz ürün ve finansal çözümler ile sürdürülebilir gelir çeşitliliği sağlayarak, bölgesel bir yatırım bankası olarak yerimizi her geçen gün daha da fazla sağlamlaştırıyor ve markamızı güçlendiriyoruz.

Bu çalışmalarımızın haklı bir göstergesi olarak yılın 3. çeyreğinde 2026 yılı "Euromoney Mükemmellik Ödülleri" kapsamında "Türkiye'nin Finansman Çözümlerinde En İyi Yatırım Bankası" ödülüne layık görülen Bankamız, yılın son çeyreğinde de BlueOrchard tarafından mikro ve küçük ölçekli işletmelerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının desteklenmesi amacıyla Tam Finans'a sağlanan finansman işleminde danışmanlık görevini üstlenmiştir. BlueOrchard'ın Türkiye'de ilk defa bir faktoring kuruluşuna finansman sağladığı bu işlemde üstlendiğimiz finansal danışmanlık rolü, Bankamızın uluslararası finansman alanındaki faaliyetlerinin somut örneklerinden birini oluştururken, ülkemizin finansal kapsayıcılığına katkı sağlamak, ekonomimizin temel yapı taşlarından olan KOBİ'lerin nitelikli finansmana erişimini güçlendirmek noktasındaki önceliğimizin de somut göstergesi olmuştur.

Önümüzdeki dönemlerde de ülkemizin finansal kapsayıcılığına yenilikçi çözümler sunan, değer yaratan işlemlerimizle katkıda bulunmaya devam edeceğiz. Bunu mümkün kılan tüm çalışma arkadaşlarıma ve bizlerden katkısını esirgemeyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Ahmet Vural Akışık

Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Doğan Yatırım Bankası olarak, bölgesel yatırım bankası olma hedefimiz ve ülkemizin güçlü ve sürdürülebilir geleceğine katkı sağlayan işlemlere aracılık etmek misyonumuzla çıktığımız yolda 2026 yılının ikinci yarısında, 2026 yılı "Euromoney Mükemmellik Ödülleri" kapsamında "Türkiye'nin Finansman Çözümlerinde En İyi Yatırım Bankası" ödülüne layık görüldük. Geniş iş ağımızı, güçlü yatırımcı ilişkilerimizi ve kusursuz işlem yürütme gücümüzü tescilleyen bu ödülün akabinde, yılın son çeyreğinde gerçekleştirdiğimiz bir başka işlemle uluslararası kalkınma finansmanı alanındaki deneyimimiz ve farklı finansman yapılarındaki uzmanlığımızla değer yaratmaya devam ettik. Bankamız, BlueOrchard tarafından Tam Finans'a sağlanan etki odaklı finansman işleminde danışmanlık görevini üstlenerek, Tam Finans'ın fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ve faktoring faaliyetlerinin desteklenmesine katkıda bulunurken; mikro ve küçük ölçekli işletmelerin finansman kaynaklarına erişiminin kolaylaştırılmasına katkıda bulunmuştur. BlueOrchard'ın Türkiye'de ilk defa bir faktoring kuruluşuna finansman sağladığı bu işlemi gerçekleştirmiş olmaktan memnuniyet duyuyoruz.

Uluslararası kalkınma finansmanı alanındaki faaliyetlerimizin yanı sıra, sermaye piyasalarının gelişmesine katkı sağlama vizyonumuz doğrultusunda gerçekleştirmekte olduğumuz özel sektör borçlanma aracı ihraçlarında, yatırım bankaları arasındaki lider konumumuzu 2026 yılının ilk dokuz ayında 17 sermaye piyasası ihracına aracılık ederek pekiştirdik. Bunun yanı sıra, varlık kiralama şirketimiz bünyesinde müşterilerimizin kira sertifikası ihraçlarına ilişkin faaliyetlerimizi hızlandırarak üç ihraç tavan onayını tamamladık ve ilk müşteri işlemimizi gerçekleştirdik.

Doğan Yatırım Bankası olarak jeopolitik gelişmelerin küresel ve yerel piyasalardaki olumsuz etkilerinin ve belirsizlik ortamının devam ettiği 2026 yılının üçüncü çeyreğinde, aktif kalitemizi koruduğumuz, dengeli bilanço yönetimimiz ile sağlıklı adımlarla inşa ettiğimiz büyüme trendimizi güçlendirmeye devam ettik.

2025 yılsonunda 9,5 milyar TL olan aktif büyüklüğümüz, 2026 yılının üçüncü çeyreğinin sonunda 13,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif büyüklüğümüzün %68'ini oluşturan nakdi kredi hacmimiz 9,1 milyar TL, toplam kredi hacmimiz ise 10,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktif büyüklüğü içerisindeki payı %18 olan menkul kıymet portföyümüzün hacmi ise 2,4 milyar TL seviyesindedir. 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde 260 milyon TL net dönem karı elde eden Bankamızın Eylül 2026 itibarıyla özkaynak büyüklüğü 2,2 milyar TL seviyesinde ve sermaye yeterlilik rasyosu ise %24,9 oranında gerçekleşmiş, Bankamız güçlü sermaye ve likidite yapısını korumaya devam etmiştir.

Güçlü sermaye yapımızı büyüme hedeflerimiz doğrultusunda daha da sağlamlaştırmak amacıyla, Bankamızın 1,4 milyar TL olan ödenmiş sermayesinin 2026 yılının son çeyreğinde 1 milyar TL artırılarak 2,4 milyar TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Gerekli yasal izin süreçlerinin tamamlanmasının ardından gerçekleştirilecek bu sermaye artırımı ile, müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarına daha güçlü bir sermaye tabanıyla destek olmaya devam edeceğiz.

Doğan Yatırım Bankası olarak 2026 yılının son çeyreğine girerken, yılın geri kalanında da hedeflerimiz çerçevesinde ülkemize ve tüm paydaşlarımıza değer yaratmaya devam edeceğiz.

Bizlerden desteğini ve katkısını esirgemeyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Hulusi Horozoğlu

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi