

**TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ
VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM
RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Turkish Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

07 Mayıs 2026
İstanbul, Türkiye

TURKISH BANK A.Ş.' NİN
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe Mah. Ali Kaya Sok. Pol Center A Blok No: 1A/52 Şişli / İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası : (212) 373 63 73
Banka'nın Faks Numarası : (212) 225 03 53/55
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.turkishbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : mim@turkishbank.com

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

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

Bu üç aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. Turkish Menkul Değerler A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

					
İ. Hakan Börteçene	İhsan Ömür Yarsuvat	Mehmet Kazgan	Mithat Arkan	Seren Şentürk	Celal Göktaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Mali İşler Direktörü	Mali İşler Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Celal Göktaş / Müdür
Tel No : (0 212) 373 72 03
Fax No : (0 212) 230 29 72

Esentepe Mah. Ali Kaya Sok. Pol Center A Blok No:1A/52 Şişli/İstanbul
Tel: +90 212 373 63 73
Faks: +90 212 225 03 55
Mersis No: 0871003631728905
www.turkishbank.com

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

	Sayfa No
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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri ve sorumluluk alanları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV. 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
VI. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII. 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	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18-19
XV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-22
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	22
XXIII. Muhasebe tahminleri ve varsayımlar	22-23
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23-24
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXVI. Sınıflandırmalar	24
XXVII. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan TMS/IFRS standartları ve değişiklikler	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-32
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	32-33
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34-36
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36-43
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VII. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış	44

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-55
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-61
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV. Konsolide kar veya zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-67
V. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68-69
VI. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	69
VII. Bilanço sonrası hususlar	69

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem konsolide faaliyet raporu	71-76
---	-------

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

"Turkish Bank Anonim Şirketi" ("Ana Ortaklık Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91 / 2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklığına İlişkin Bilgiler:

Turkish Menkul Değerler A.Ş.

Turkish Menkul Değerler A.Ş. (önceki adıyla Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.) 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı, hep birlikte "Grup" olarak tanımlanmıştır.

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

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

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Hissedarların Adı				
Özyol Holding A.Ş.	459,741	76.62	459,741	76.62
National Bank of Kuwait	136,178	22.70	136,178	22.70
Diğer Hissedarlar Toplamı	4,081	0.68	4,081	0.68
	600,000	100.00	600,000	100.00

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 60.000.000.000 adet hisseden (31 Aralık 2025: birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisse) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde yapılmış bir sermaye artışı bulunmamaktadır. 16 Nisan 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 175,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 425,000 TL arttırılarak 600,000 TL'ye çıkartılmasına ve buna bağlı olarak banka esas sözleşmesinin ilgili maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu 425,000 TL artışın 13,248 TL'sinin olağanüstü yedeklerden, 126,660 TL'sinin 2024 yılı hariç önceki yıl karlarından, 82,279 TL'sinin 2024 yılı net karından karşılanmasına ve kalan 202,813 TL'lik kısmının hissedarların kanuni rüçhan hakkı haiz olmak kaydıyla nakdi olarak ödenmesine karar verilmiştir. Esas sözleşmenin yeni hali 14 Temmuz 2025 tarih ve 11371 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Sermaye artışına ilişkin izinlerin tamamlanması sonrası artırılan tutarlar ilgili önceki dönem sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları (*)	
Hamit Ağırman	İç Sistemler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
İhsan Ömür Yarsuvat	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(*) Yeni atamalara ilişkin süreçler devam etmektedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	459,741	%76.62	459,741	-
National Bank of Kuwait	136,178	%22.70	136,178	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait S.A.K.P.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 6 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 6 yurt içi şube).

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

Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılığın Ana Ortaklık Banka üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı Turkish Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (V-1)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2026			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2025		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,774,126	3,115,044	4,889,170	2,146,351	3,769,038	5,915,389
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1,492,389	2,861,232	4,353,621	1,826,840	3,483,874	5,310,714
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1,034,196	1,673,300	2,707,496	1,155,235	2,897,292	4,052,527
1.1.2 Bankalar	(3)	85,830	1,187,932	1,273,762	30,307	586,582	616,889
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		372,711	-	372,711	642,889	-	642,889
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		348	-	348	1,591	-	1,591
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	185,970	62,514	248,484	223,121	69,952	293,073
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20	62,514	62,534	11	69,952	69,963
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		185,950	-	185,950	223,110	-	223,110
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	95,760	183,165	278,925	96,381	209,858	306,239
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		23,702	-	23,702	17,313	-	17,313
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		70,541	183,165	253,706	77,551	209,858	287,409
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	7	8,133	8,140	9	5,354	5,363
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		7	8,133	8,140	9	5,354	5,363
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(10)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		677,492	1,433,853	2,111,345	995,550	1,620,645	2,616,195
2.1 Krediler	(5)	698,246	1,433,853	2,132,099	1,016,444	1,620,645	2,637,089
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(9)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		20,754	-	20,754	20,894	-	20,894
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		16,236	-	16,236	17,111	-	17,111
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		20,137	-	20,137	21,705	-	21,705
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		20,137	-	20,137	21,705	-	21,705
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(12)	1,533	-	1,533	491	-	491
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(12)	29,981	-	29,981	30,901	-	30,901
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		285,780	34,170	319,950	183,914	32,078	215,992
VARLIKLAR TOPLAMI		2,815,285	4,583,067	7,398,352	3,406,023	5,421,761	8,827,784

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		31.03.2026			31.12.2025		
	Dipnot (V-II)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	832,084	4,123,051	4,955,135	2,002,236	4,633,058	6,635,294
II. ALINAN KREDİLER	(3)	410,986	549,179	960,165	114,312	680,185	794,497
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	90,816	-	90,816	41,237	-	41,237
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	15	10,122	10,137	2	3,920	3,922
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		15	10,122	10,137	2	3,920	3,922
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	3,333	-	3,333	3,670	-	3,670
X. KARŞILIKLAR	(9)	48,559	-	48,559	47,830	-	47,830
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		27,841	-	27,841	24,142	-	24,142
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		20,718	-	20,718	23,688	-	23,688
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	39,049	-	39,049	48,149	-	48,149
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
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)	236,930	43,617	280,547	144,791	43,377	188,168
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	1,012,036	(1,425)	1,010,611	1,064,366	651	1,065,017
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		299,752	-	299,752	224,814	-	224,814
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	(16)	299,752	-	299,752	224,814	-	224,814
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,218)	-	(5,218)	(5,694)	-	(5,694)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(102)	(1,425)	(1,527)	785	651	1,436
16.5 Kâr Yedekleri		36,390	-	36,390	17,451	-	17,451
16.5.1 Yasal Yedekler	(14)	36,242	-	36,242	17,303	-	17,303
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	(15)	148	-	148	148	-	148
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		27,561	-	27,561	176,535	-	176,535
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		82,658	-	82,658	(215,678)	-	(215,678)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		(55,097)	-	(55,097)	392,213	-	392,213
16.7 Azınlık Payları	(17)	53,653	-	53,653	50,475	-	50,475
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2,673,808	4,724,544	7,398,352	3,466,593	5,361,191	8,827,784

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (V-III)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2026			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2025		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		616,773	1,965,234	2,582,007	404,492	2,663,003	3,067,495
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	255,524	94,219	349,743	272,213	90,500	362,713
1.1. Teminat Mektupları		255,524	44,176	299,700	272,213	42,204	314,417
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		254,562	44,176	298,738	271,251	42,204	313,455
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		546	-	546	546	-	546
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		416	-	416	416	-	416
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	50,043	50,043	-	48,296	48,296
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	50,043	50,043	-	48,296	48,296
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	58,812	57,295	116,107	43,779	29,507	73,286
2.1. Cayılamaz Taahhütler		58,812	57,295	116,107	43,779	29,507	73,286
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		22,107	48,568	70,675	8,593	23,270	31,863
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,188	-	1,188	988	-	988
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3,256	-	3,256	2,935	-	2,935
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	7	-	7
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,420	8,727	13,147	3,422	6,237	9,659
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		144	-	144	144	-	144
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		27,690	-	27,690	27,690	-	27,690
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		302,437	1,813,720	2,116,157	88,500	2,542,996	2,631,496
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		302,437	1,813,720	2,116,157	88,500	2,542,996	2,631,496
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	578,262	578,262	-	343,589	343,589
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	289,404	289,404	-	172,537	172,537
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	288,858	288,858	-	171,052	171,052
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		116,468	1,057,874	1,174,342	88,500	2,196,392	2,284,892
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		58,234	528,937	587,171	44,250	1,098,196	1,142,446
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		58,234	528,937	587,171	44,250	1,098,196	1,142,446
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		185,969	177,584	363,553	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	177,584	177,584	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		185,969	-	185,969	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	3,015	3,015
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		17,664,426	78,886,781	96,551,207	18,035,997	77,428,520	95,464,517
IV. EMANET KIYMETLER		2,109,954	1,605,524	3,715,478	2,447,721	1,535,671	3,983,392
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,707,116	641,186	2,348,302	1,993,720	533,603	2,527,323
4.3. Tahsile Alınan Çekler		351,415	76,810	428,225	401,250	75,005	476,255
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	514,457	514,457	-	555,728	555,728
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		51,423	373,071	424,494	52,751	371,335	424,086
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,897,253	6,329,689	8,226,942	2,131,057	6,948,532	9,079,589
5.1. Menkul Kıymetler		1,150	-	1,150	4,315	-	4,315
5.2. Teminat Senetleri		56,215	12,732	68,947	56,785	12,571	69,356
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		174,490	6,002,137	6,176,627	144,620	6,629,506	6,774,126
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,665,398	314,820	1,980,218	1,925,337	306,455	2,231,792
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		13,657,219	70,951,568	84,608,787	13,457,219	68,944,317	82,401,536
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		18,281,199	80,852,015	99,133,214	18,440,489	80,091,523	98,532,012

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Dipnot (V-IV)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2026	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2025
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	310,389	322,025
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		96,036	145,330
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52	32
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		148,440	30,946
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		36,005	124,467
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21,162	18,427
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8,157	4,907
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		13,005	13,520
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8,694	2,823
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(154,694)	(251,308)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(119,393)	(231,148)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(34,845)	(5,077)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	(12,604)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(356)	(356)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(100)	(2,123)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		155,695	70,717
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,070	(1,504)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,595	17,772
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		894	1,331
4.1.2	Diğer	(4)	13,701	16,441
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(13,525)	(19,276)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(261)	(213)
4.2.2	Diğer	(4)	(13,264)	(19,063)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1	10
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	4,298	40,646
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		22,053	38,006
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9,508)	98
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(8,247)	2,542
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	10,174	12,391
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		171,238	122,260
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(566)	(516)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(67,329)	(46,373)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(149,403)	(76,491)
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(46,060)	(1,120)
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)		(46,060)	(1,120)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(5,986)	3,194
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(4,056)	(1,028)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2,066)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		136	4,222
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		(52,046)	2,074
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(9)	(52,046)	2,074
25.1	Grup'un Kârı / Zararı		(55,097)	2,074
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)	(10)	3,051	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		(0.00092)	0.00003

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.03.2026	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01-31.03.2025
I. DÖNEM KARI/ZARARI	(52,046)	2,074
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2,360)	(358)
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	603	2,214
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	862	3,163
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(259)	(949)
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(2,963)	(2,572)
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	(4,232)	(3,673)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1,269	1,101
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(54,406)	1,716
Grup'un Kapsamlı Geliri	(57,584)	-
Azınlık Payları Kapsamlı Geliri	3,178	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden Geçmiş					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 31.03.2025																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	175,000	-	-	-	-	(7,175)	(32)	-	(533)	-	26,368	132,658	89,748	416,034	-	416,034
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	175,000	-	-	-	-	(7,175)	(32)	-	(533)	-	26,368	132,658	89,748	416,034	-	416,034
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	2,214	-	-	(2,572)	-	-	-	2,074	1,716	-	1,716
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,330	85,418	(89,748)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,330	85,418	(89,748)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	175,000	-	-	-	-	(4,961)	(32)	-	(3,105)	-	30,698	218,076	2,074	417,750	-	417,750
Cari Dönem 31.03.2026																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	600,000	-	-	224,814	-	(5,662)	(32)	-	1,436	-	17,451	(215,678)	392,213	1,014,542	50,475	1,065,017
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	600,000	-	-	224,814	-	(5,662)	(32)	-	1,436	-	17,451	(215,678)	392,213	1,014,542	50,475	1,065,017
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	476	-	-	(2,963)	-	-	-	(55,097)	(57,584)	3,178	(54,406)
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	-	-	-	74,938	-	-	-	-	-	-	-	(74,938)	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,939	373,274	(392,213)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,939	373,274	(392,213)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	-	-	299,752	-	(5,186)	(32)	-	(1,527)	-	36,390	82,658	(55,097)	956,958	53,653	1,010,611

1. Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları
2. Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları
3. Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)
4. Yabancı Para Çevirim Farkları
5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları
6. Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.03.2026	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01-31.03.2025
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	20,495	55,335
1.1.1 Alınan Faizler	373,635	347,536
1.1.2 Ödenen Faizler	(168,701)	(239,282)
1.1.3 Alınan Temettüleri	88	(2,286)
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	14,595	17,772
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	20,935	77,128
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	4,478	1,818
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(62,768)	(42,612)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(3,294)	66
1.1.9 Diğer	(158,473)	(104,805)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(814,680)	(516,588)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	39,104	(4,028)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	274,052	(235,341)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	471,257	94,402
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(136,490)	184,036
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(344,158)	14,820
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(1,395,945)	(842,211)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	145,930	(40,810)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	131,570	312,544
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(794,185)	(461,253)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	34,652	(47,151)
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	(1,370)	(487)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(33,439)	(159,307)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	69,461	112,643
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(693)	(1,306)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	49,406
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	(50,000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(693)	(530)
3.6 Diğer	-	(182)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	23,072	99,296
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(737,154)	(410,414)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,871,070	2,251,796
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	3,133,916	1,841,382

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”), TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardı’nın etkileri dışında, uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

TMS 29 Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup bu kapsamda BDDK,

- 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının 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 vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.
- 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; 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 vermiştir.

Buna istinaden Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2026 tarihli konsolide finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Ana Ortaklık Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %15’ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluş olan Turkish Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşun belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ‘Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’ esas alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklığın net geliri içindeki azınlık payları, Grup’a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayırtılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15: Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Ana Ortaklık Banka’nın hukuki olarak taraf olması durumunda Ana Ortaklık Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını “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” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirme

Grup’un iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Grup’un iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmedir.

Grup finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Ana Ortaklık Banka’nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli.

İş modeli değerlendirme “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Grup’un finansal tablolarda hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Grup, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Grup'un finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Grup'un finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Grup, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur.

Grup söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Grup finansal varlıklarını iş modeli ve nakit akış özellikleri dikkate alarak aşağıdaki şekilde sınıflandırır:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

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 anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına neden olması 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 alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ekonomik şartlardaki durumun ve değişimlerin kredi risklerindeki artış ve beklenen zarar karşılığında dikkate alınması sürecinde Ana Ortaklık Banka yönetimce belirlenmiş makroekonomik parametrelerin gösterdiği niceliksel ve niteliksel değişiklikler çerçevesinde temel senaryolar belirlenmiş ve makroekonomik konjonktürdeki olumsuz gelişmelerin hesaba katılmasını sağlamak amacıyla her bir senaryo için kayıp olasılıklarına uygulanacak artış katsayıları saptanmıştır. Makroekonomik pariteler enflasyon oranları, döviz kurları, gayrisafi yurt içi hasıladaki büyüme, işsizlik oranları ve ülke kredi risk primi gibi gözlemlenebilir ve aşırı çaba göstermeden edinilebilen verileri içermektedir.

Ana Ortaklık Banka kredilerini büyük oranda yurtiçi müşterilere kullanırmaktadır. Yurtdışı müşterilerin hacimsel ve adetsel azlığı, beklenen zarar karşılıkları kapsamında coğrafi risklere dair karşı ülke ve müşteri bazında münferit değerlendirme yapılmasına imkan sağlamaktadır. Tarım sektöründe bir kredi yoğunlaşması bulunmamaktadır, çevresel etkilerden kaynaklı müşterilerin kredi riskindeki değişimler beklenen zarar karşılıklarında önemli bir etkiye yol açmamaktadır. İklim risklerine dair münferit değerlendirmeler yönetim tarafından gerektiğinde yapılmaktadır.

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

12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten 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. Bu değer makro ekonomik senaryolar kullanılarak elde edilmekte olup, kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi makro ekonomik senaryolar için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır.

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Ana Ortaklık Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
- Kredi riskinde artış olmasına gösterge olabilecek yeniden yapılandırılan krediler,
- KKB rating sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; kayıtlı değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup’un 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup’un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıldır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman Oranı %	
	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Nakil Vasıtaları	20	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Grup’un “kiralayan” konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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 “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Grup, kullanım hakkı varlığını amortisman 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, Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Bu oran TL yükümlülükler için %40'tır (31 Aralık 2025: %40).

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:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) 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. Grup'un TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Mart 2026 itibarıyla 1,739 TL (31 Aralık 2025: 2,000 TL), kiralama yükümlülüğü 3,333 TL (31 Aralık 2025: 3,670 TL), finansman gideri 356 TL (31 Mart 2025: 356 TL) ve 261 TL (31 Mart 2025: 217 TL) amortisman gideri bulunmaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca hesaplanan aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30’dur. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı, 2026 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 vergi oranını kullanmıştır. (31 Aralık 2025: %30).

7524 sayılı Kanun’un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen 32/C maddesi uyarınca; 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere kurumlar vergisinin 32’nci ve 32/A maddeleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olmayacaktır. Konuya ilişkin 28 Eylül 2024 tarih, 32676 sayılı Resmi Gazete’de 23 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların, üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı 2. mükerrer Resmî Gazete ’de yayımlanan 555 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi uyarınca, Türkiye’de faaliyet gösteren işletmelerin 2023 hesap dönemine ilişkin olarak vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulması zorunlu kılınmıştır. Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş söz konusu mali tablolar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanan vergi beyannamelerinde vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların açılış bilançosu olarak esas alınmıştır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka’nın ve bağlı ortaklığının vergi amaçlı mali tabloları 2023 hesap döneminden itibaren enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı “Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun” 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete ’de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu’na eklenen Geçici 37’nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismanla tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur. Grup yeniden değerlendirme imkanını kullanmamıştır. Vergi Usul Kanunu’nun Geçici 37’nci maddesine göre 31 Mart 2026 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmıştır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. Diğer taraftan, 15 Temmuz 2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup, bu taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Buna yanında ilgili düzenlemeler neticesinde %50 olarak uygulanan istisna oranı 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, 27 Kasım 2024 tarih, 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlara ilişkin istisna oranı %50'ye indirilmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nun 328. maddesinde 26 Ekim 2021 tarihinde yapılan değişiklik ile 'bilanço esasına göre defter tutan mükelleflerce amortisman tabi malların satılması halinde satılan iktisadi kıymetlerin yenilenmesi veya benzer mahiyetteki bir iktisadi kıymetin iktisabı, işin niteliğine göre zorunlu bulunur veya bu hususta işletmeyi idare edenlerce karar verilmiş ve teşebbüse geçilmiş olursa bu takdirde, satıştan doğan kâr, satışın yapıldığı tarihi takip eden üçüncü takvim yılının sonuna kadar pasifte geçici bir hesapta tutulabilmesi, bu süre içinde, satılan iktisadi kıymetlerin yenilenmesi veya benzer mahiyetteki bir iktisadi kıymetin iktisabı gerçekleşmezse, geçici hesapta tutulan kâr, satışın yapıldığı yılı takip eden üçüncü takvim yılının kâr ve zarar hesabına eklenmesi' hükmü yürürlüğe girmiştir. Ana Ortaklık Banka 2025 yılı içerisinde 15 Temmuz 2023 tarihinden önce aktifinde bulunan taşınmazını satmış ve kurumlar vergisi hesabında %25 istisnadan faydalanmıştır. Satış karının istisna uygulaması sonrası kalan 224,814 TL'lik kısmı 2025 yılı içerisinde yukarıda konu edilen Vergi Usul Kanunu Madde 328 kapsamına ve ilgili kanun ve yönetmeliklere uygun bir şekilde yeni bir gayrimenkul alımına kadar bir yenileme fonu hesabına kaydedilerek bilançoda özkaynaklar altında 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında gösterilmiştir. Cari dönemde %25 istisna tutarı olan 74,938 TL ilgili kanun ve yönetmeliklere uyacak şekilde bilançoda özkaynaklar altında 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında gösterilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettütün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca kârın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

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

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı, kurumlar vergisi için kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamakta olup, dağıtılmış kâr payı olarak dikkate alınır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı TMS 12 “Gelir Vergileri” standardına uygun olarak varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Grup, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir. Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Vergi Usul Kanunu’na göre, geçmiş yıl malî zararları en fazla beş yıl süre ile taşınabilir. Buna göre, kullanılmamış mali zararlar takip eden yıllarda yeterli vergilendirilebilir karın bulunmasının muhtemel olduğu durumlarda kullanılmamış mali zararlardan doğan ertelenmiş vergi varlığı kaydedilebilmektedir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için %30 (31 Aralık 2025: %30) oranı kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirilmektedir.

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar

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.

XXIII. Muhasebe Tahminleri ve Varsayımlar

Finansal tabloların hazırlanmasında, yönetimi Banka’nın muhasebe politikalarının uygulanmasını ve varlıklar, yükümlülükler, gelir ve giderlerin raporlanan tutarlarını etkileyen çeşitli yargılar, tahminler ve varsayımlar kullanılmıştır. Bu tahminler ve varsayımlar, gelecekteki olaylara ilişkin yönetimin mevcut beklentilerine dayanmakta olup, gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve bunların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte; tahminlerdeki revizyonlar ileriye dönük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIII. Muhasebe Tahminleri ve Varsayımlar (devamı)

A. Yargılar

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde en önemli etkileri olan muhasebe politikalarının uygulanmasında yapılan yargılara ilişkin bilgiler aşağıdaki notlarda sunulmuştur.

- Not VIII: Bir finansal varlık üzerindeki kredi riskinin ilk muhasebeleştirmeden bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemeye yönelik kriterlerin oluşturulması; ileriye dönük bilgilerin Beklenen Kredi Zararları (BKZ) ölçümüne dâhil edilmesine ilişkin metodolojinin belirlenmesi; BKZ ölçümünde kullanılan modellerin seçimi ve onaylanması.
- Not VII: Finansal varlıkların sınıflandırılması: Varlıkların elde tutulduğu iş modelinin değerlendirilmesi ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının anapara ve anapara üzerinde faiz ödemelerinden oluşup oluşmadığının değerlendirilmesi.

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

Raporlama tarihi itibarıyla, önümüzdeki mali yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli bir düzeltme riski taşıyan temel varsayımlar ve tahmin belirsizlikleri aşağıdaki alanlarda ortaya çıkmaktadır:

- Not VIII: Finansal araçların değer düşüklüğü: BKZ ölçüm modelinde kullanılan girdilerin belirlenmesi, tahmini geri kazanılabilir nakit akışlarında kullanılan temel varsayımlar ve ileriye dönük bilgilerin modele dâhil edilmesi.
- Not XVII: Ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi: İndirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarının kullanılabilmesi için gerekli olan gelecekteki vergilendirilebilir kârın mevcut olup olmadığına ilişkin değerlendirme.

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, temelde bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri (aracılık faaliyetleri içeren) alanlarında faaliyet göstermektedir. Grup iş kolu bölümlerini belirlerken müşterileri kendi finansal ve iş hacimlerine göre alt gruplara ayırır.

Nispeten büyük ölçekli müşteriler ve finans sektöründe faaliyet gösteren şirketler (bankalar hariç) 'Kurumsal' iş kolu altında sınıflandırılır. Kurumsal müşterilerle olan faaliyetlerin sonuçları bu iş kolu altında sunulmaktadır.

Diğer orta ve küçük ölçekli ticari müşteriler, bireysel müşteriler ve kredi kartları 'Bireysel / Ticari' iş kolu altında sınıflandırılmakta ve bu müşterilerle olan faaliyetlerin sonuçları aşağıda bireysel / ticari sütununda sunulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın hazine işlemleri, diğer bankalarla olan ilişkileri ve diğer segmentler altında sınıflandırılmayan diğer faaliyetleri 'Hazine / Genel Müdürlük' iş kolu altında sunulmaktadır. İlâveten konsolide edilen bağlı ortaklığın ana faaliyet alanı müşteriler adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak ve piyasalar ile hazine işlemleri alanlarında aracılık ve danışmanlık yapmak olduğundan bağlı ortaklığın faaliyet sonuçları aşağıda 'Hazine / Genel Müdürlük' sütununda sunulmaktadır.

Grup'un 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla iş kolu yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem (01.01. – 31.03.2026)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	7,019	25,996	122,680	155,695
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	(12,774)	5,060	8,784	1,070
Temettü Gelirleri	-	-	1	1
Ticari Kar/zarar	2,930	-	1,368	4,298
Diğer Faaliyet Gelirleri	932	-	9,242	10,174
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	(524)	(42)	(566)
Diğer Faaliyet Giderleri	(15,893)	(29,128)	(171,711)	(216,732)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(17,786)	1,404	(29,678)	(46,060)
Vergi Karşılığı	-	-	(5,986)	(5,986)
Net Dönem Karı / (Zararı)	(17,786)	1,404	(35,664)	(52,046)
<i>Grup'un Karı / (Zararı)</i>				<i>(55,097)</i>
<i>Azınlık Payları Karı / (Zararı)</i>				<i>3,051</i>

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Cari Dönem (31.03.2026)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	643,227	1,457,283	5,287,842	7,388,352
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	10,000	10,000
Toplam Aktifler	643,227	1,457,283	5,297,842	7,398,352
Bölüm Yükümlülükleri	1,683,609	950,977	3,753,155	6,387,741
Özkaynaklar	-	-	1,010,611	1,010,611
Toplam Pasifler	1,683,609	950,977	4,763,766	7,398,352

Önceki Dönem (01.01. – 31.03.2025)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(2,505)	7,176	66,046	70,717
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	(7,929)	10,036	(3,611)	(1,504)
Ticari Kar/zarar	-	-	10	10
Diğer Faaliyet Gelirleri	9,871	-	30,775	40,646
Temettü Gelirleri	84	1,327	10,980	12,391
Beklenen Zarar Karşılıkları	(105)	-	(411)	(516)
Diğer Faaliyet Giderleri	(12,136)	(21,168)	(89,560)	(122,864)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(12,720)	(2,629)	14,229	(1,120)
Vergi Karşılığı	-	-	3,194	3,194
Net Dönem Karı / (Zararı)	(12,720)	(2,629)	17,423	2,074
Grup'un Karı / (Zararı)				2,074
Azınlık Payları Karı / (Zararı)				-

Önceki Dönem (31.12.2025)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	809,629	1,789,682	6,218,473	8,817,784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	10,000	10,000
Toplam Aktifler	809,629	1,789,682	6,228,473	8,827,784
Bölüm Yükümlülükleri	1,268,130	1,694,237	4,800,400	7,762,767
Özkaynaklar	-	-	1,065,017	1,065,017
Toplam Pasifler	1,268,130	1,694,237	5,865,417	8,827,784

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVI. Sınıflandırmalar

Cari dönemde Grup, karşılaştırmalı sunulan tutarların uyumlu olması için önceki dönem finansal tablolarda bazı sınıflamalar yapmıştır. Sınıflamaların niteliği ve tutarları aşağıda belirtilmiştir.

İlişikteki 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunda geçmiş raporlamalarda “Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri” hesabı altında ‘Alınan Ücret ve Komisyonlar’ alt hesabının ‘4.1.2 Diğer’ kalemi içinde gösterilen 1,263 TL tutarındaki nostro hesap nema gelirleri, cari dönemde “Faiz Gelirleri” kalemi altında ‘Bankalardan Alınan Faizler’ alt kalemi içinde sınıflanmıştır. Bununla birlikte 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide nakit akış tablosunda geçmiş raporlamalarda 338,966 TL olarak gösterilen “Alınan Faizler” kalemi ve 12,316 TL olarak gösterilen “Alınan Ücret ve Komisyonlar” kalemi, cari dönemde sırasıyla 340,229 TL ve 11,053 TL olarak sunulmuştur. Grup söz konusu sınıflamaların etkilerini TMS 8 “Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar” uyarınca, 31 Mart 2025 tarihinde sona eren konsolide kar veya zarar tablosunda ve 31 Mart 2025 tarihinde sona eren konsolide nakit akış tablosunda yeniden düzenlemiştir. Bu değişikliğin Grup’un 31 Mart 2025 tarihli net varlık değerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXVII. 31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Yayımlanmış Ancak Henüz Yürürlüğe Girmemiş Olan TMS/IFRS Standartları ve Değişiklikler

1 Ocak 2026 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe giren ve erken uygulamaya izin verilen bazı yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartları bulunmaktadır. Ancak Grup, bu finansal tabloların hazırlanmasında aşağıda yer alan yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartlarını erken uygulamamıştır.

a) IFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (“UMSK”) tarafından 9 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan *IFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama*, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerini alacak olup, 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olacaktır. KGK, ilgili standartı 8 Mayıs 2025 tarihinde “*IFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama*” adıyla yayımlayarak, bu standardın yürürlüğe girmesiyle birlikte halihazırda uygulanmakta olan “*TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu*” yürürlükten kalkacağını duyurmuştur. Yeni standart, başlıca aşağıdaki yeni düzenlemeleri getirmektedir:

- İşletmelerin kâr veya zarar tablosundaki tüm gelir ve giderleri; faaliyet, yatırım, finansman, durdurulan faaliyetler ve gelir vergisi olmak üzere beş kategori altında sınıflandırması ve yeni tanımlanan faaliyet kârı ara toplamını sunması zorunlu hale getirilmiştir. İşletmenin net dönem kârı değişmeyecektir.
- Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.
- Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.

Buna ek olarak, dolaylı yöntem kullanılarak faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışlarının sunulması halinde, tüm işletmelerin nakit akış tablosunda faaliyet kârı ara toplamını başlangıç noktası olarak kullanmaları zorunlu olacaktır.

IFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacak olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, özellikle Grup’un kâr veya zarar tablosunun ve nakit akış tablosunun yapısı ile yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerine ilişkin ilave açıklamalar üzerindeki etkileri başta olmak üzere, yeni standardın finansal tablolar üzerindeki olası etkilerini değerlendirme sürecini sürdürmektedir. Ayrıca, hâlihazırda “diğer” olarak sınıflandırılan kalemler dâhil olmak üzere, finansal tablolarda bilgilerin gruplanma biçimi üzerindeki etkiler de değerlendirilmektedir.

b) Diğer Muhasebe Standartları

Aşağıda yer alan yeni ve değiştirilmiş muhasebe standartlarının, Grup’un finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratması beklenmemektedir:

- IFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar
- TMS 21 Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

Grup’un 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %35.25’tir (31 Aralık 2025: %40.57’dir).

Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı ile 8 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirleri, Grup, 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

	Cari Dönem (31.03.2026)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler (**)	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (*)	299,752
Kar	82,658
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Karı	82,658
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	982,410
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) (**)	25,452
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	2,688
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	20,137
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	13,588
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak 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	-

(*) Ana Ortaklık Banka 2025 yılı içerisinde gayrimenkul satışı gerçekleştirmiş, ilgili satış neticesinde elde edilen gelirinin, cari dönemde 74,938 TL tutarındaki kurumlar vergisi istisna tutarını ve önceki dönemde istisna dışında kalan 224,814 TL tutarındaki kısmını Vergi Usul Kanunu Madde 328 kapsamında ve ilgili kanun ve yönetmeliklere uygun bir şekilde bilançoda “Özkaynaklar” altında ‘Geçmiş Yıl Kar ve Zararları’ hesabından transfer ederek ‘Diğer Sermaye Yedekleri’ kalemine kaydetmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu kapsamında yukarıdaki çekirdek sermaye hesaplamasında ilgili 299,752 TL tutarındaki ‘Diğer Sermaye Yedekleri’, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar satırına eklenerek dahil edilmiştir.

(**) Bilançodaki 36,390 TL tutarındaki ‘Kar Yedekleri’, yukarıda net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamından düşülmüştür.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem (31.03.2026)
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan durumlar	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	61,865
Çekirdek Sermaye Toplamı	920,545
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 indirilmeye 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)	920,545
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)	6,777
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6,777
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	6,777
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	927,322
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	927,322

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem (31.03.2026)
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların 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 değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	927,322
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	927,322
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,630,695
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%34.99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%34.99
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%35.25
TAMPONLAR	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.54
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.04
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%26.99
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)	6,777
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	6,777
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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	-

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem (31.12.2025)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	17,451
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (*)	226,250
Kar	392,213
Net Dönem Karı	392,213
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,235,914
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 (-)	221,372
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,227
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21,705
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	11,285
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak 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	16,219
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-
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	-

(*) Ana Ortaklık Banka 2025 yılı içerisinde gayrimenkul satışı gerçekleştirmiş, ilgili satış neticesinde elde edilen gelirinin 224,814 TL tutarındaki kısmını Vergi Usul Kanunu Madde 328 kapsamında ve ilgili kanun ve yönetmeliklere uygun bir şekilde önceki dönem bilançosunda “Özkaynaklar” altında ‘Geçmiş Yıl Kar ve Zararları’ hesabından transfer ederek ‘Diğer Sermaye Yedekleri’ kalemine kaydetmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu kapsamında yukarıdaki çekirdek sermaye hesaplamasında ilgili 224,814 TL tutarındaki ‘Diğer Sermaye Yedekleri’, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar satırına eklenerek dahil edilmiştir.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem (31.12.2025)
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	257,589
Çekirdek Sermaye Toplamı	978,325
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 indirilmeye 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)	978,325
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)	6,266
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6,266
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	6,266
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	984,591
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	984,591

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem (31.12.2025)
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	984,591
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	984,591
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,427,001
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%40.31
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%40.31
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%40.57
TAMPONLAR	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.06
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%32.31
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 (onbindeyüzymibeslik sınır öncesi)	6,266
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	6,266
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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	-

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Gereklinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Ana Ortaklık Banka içsel sermaye gereksinimini ("ISEDES") çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen politikalar çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Grup, kur riskine karşı piyasa koşullarını gözeterek uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Ana Ortaklık Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Grup'un kur riski, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, 59,787 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025: 17,806 TL kapalı pozisyon) ve 3,576 TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2025: 34,980 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	25.03.2026	26.03.2026	27.03.2026	30.03.2026	31.03.2026
ABD Doları	44.2737	44.2828	44.2887	44.3841	44.3961
Avro	51.3620	51.1617	51.0150	51.0236	50.9294

Ana Ortaklık Banka'nın önceki döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	25.12.2025	26.12.2025	29.12.2025	30.12.2025	31.12.2025
ABD Doları	42.7641	42.7656	42.8542	42.8623	42.8457
Avro	50.3896	50.3547	50.4519	50.4532	50.2859

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	43.5979
Avro	51.0275

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	42.6000
Avro	49.9015

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup’un ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10’luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10’luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları’nın ve Avro’nun TL karşısında %10’luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki değişim		Kar/zarar üzerindeki etkisi ^(*)		Özkaynak üzerindeki etki ^(*)	
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026	31.12.2025
ABD Doları	%10 artış	1	(20)	(142)	45
ABD Doları	%10 azalış	(1)	20	142	(45)
Avro	%10 artış	4,639	5,445	4,639	5,445
Avro	%10 azalış	(4,639)	(5,445)	(4,639)	(5,445)

^(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin kar veya zarar tablosunda yarattığı etkiyi de içermemektedir.

Grup’un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

Grup’un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

Cari Dönem (31.03.2026)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar ^(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Eftelir Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	706,651	939,326	27,323	1,673,300
Bankalar	194,390	81,095	912,447	1,187,932
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	183,165	-	183,165
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	62,514	-	-	62,514
Krediler ^(**)	628,850	805,003	-	1,433,853
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,601	28,562	7	34,170
Toplam Varlıklar	1,598,006	2,037,151	939,777	4,574,934
Yükümlülükler ^(*)				
Bankalar Mevduatı	336,187	88,403	109,969	534,559
Döviz Tevdiat Hesabı ^(****)	1,150,174	1,605,997	832,321	3,588,492
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	155,449	384,946	8,784	549,179
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13,348	15,761	13,744	42,853
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2	762	-	764
Toplam Yükümlülükler	1,655,160	2,095,869	964,818	4,715,847
Net Bilanço Pozisyonu	(57,154)	(58,718)	(25,041)	(140,913)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	103,544	57,303	25,153	186,000
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	269,987	452,023	302,134	1,024,144
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	166,443	394,720	276,981	838,144
Gayrinakdi Krediler ^(****)	8,999	85,220	-	94,219
Önceki Dönem (31.12.2025)				
Toplam Varlıklar ^(*)	1,687,917	3,302,838	425,652	5,416,407
Toplam Yükümlülükler ^(*)	1,629,699	3,132,083	594,838	5,356,620
Net Bilanço Pozisyonu	58,218	170,755	(169,186)	59,787
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,771)	(170,310)	170,505	(3,576)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	238,054	565,123	478,168	1,281,345
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	241,825	735,433	307,663	1,284,921
Gayrinakdi Krediler ^(****)	8,885	81,615	-	90,500

^(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 8,133 TL (31 Aralık 2025: 5,354 TL).
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 10,122 TL (31 Aralık 2025: 3,920 TL).

^(**) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla verilen krediler, dövizde endeksli krediler ve reeskontu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

^(****) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

^(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Grup'un, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Grup, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (31.03.2026)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	2,256,157	-	-	-	-	451,339	2,707,496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	253,652	-	-	-	-	1,020,110	1,273,762
Para Piyasalarından Alacaklar	35,530	38,286	20,571	-	-	154,097	248,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	90,063	191,832	-	-	-	90,816	372,711
Krediler (**)	25,295	53,777	83,430	114,906	-	1,517	278,925
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	650,585	895,389	560,793	63	-	4,515	2,111,345
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	8,140	-	-	-	-	-	8,140
Toplam Varlıklar	3,319,422	1,179,284	664,794	114,969	-	2,119,883	7,398,352
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	419,655	212,767	-	-	-	12,116	644,538
Diğer Mevduat	2,617,681	481,659	24,113	-	-	1,187,144	4,310,597
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	90,816	90,816
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	77,240	77,240
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	951,400	2,589	6,176	-	-	-	960,165
Diğer Yükümlülükler (*)	10,137	-	-	-	-	1,304,859	1,314,996
Toplam Yükümlülükler	3,998,873	697,015	30,289	-	-	2,672,175	7,398,352
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	482,269	634,505	114,969	-	-	1,231,743
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(679,451)	-	-	-	-	(552,292)	(1,231,743)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,054,159	-	-	-	-	-	1,054,159
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,061,998)	-	-	-	-	-	(1,061,998)
Toplam Pozisyon	(687,290)	482,269	634,505	114,969	-	(552,292)	(7,839)

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 16,236 TL tutarında maddi duran varlıkları, 20,137 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 10,000 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları da içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 48,559 TL tutarında karşılıkları, 39,049 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 1,010,611 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Önceki Dönem (31.12.2025)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	2,982,742	909	-	-	-	1,068,876	4,052,527
Bankalar	139,950	-	-	-	-	476,939	616,889
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	2,385	41,385	44,818	-	-	204,485	293,073
Yansıtılan Finansal Varlıklar							
Para Piyasalarından Alacaklar	85,715	286,083	229,854	-	-	41,237	642,889
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	19,492	48,032	56,817	180,381	-	1,517	306,239
Yansıtılan Finansal Varlıklar							
Krediler (**)	1,446,726	579,383	503,602	77,631	-	8,853	2,616,195
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	5,363	-	-	-	-	-	5,363
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	294,609	294,609
Toplam Varlıklar	4,682,373	955,792	835,091	258,012	-	2,096,516	8,827,784
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	825,277	141,183	-	-	-	14,210	980,670
Diğer Mevduat	3,533,075	1,394,278	141,008	-	-	586,263	5,654,624
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	41,237	41,237
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	56,268	56,268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	769,624	22,353	2,520	-	-	-	794,497
Diğer Yükümlülükler (*)	3,922	-	-	-	-	1,296,566	1,300,488
Toplam Yükümlülükler	5,131,898	1,557,814	143,528	-	-	1,994,544	8,827,784
Nazım Pozisyon							
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	691,563	258,012	-	101,972	1,051,547
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(449,525)	(602,022)	-	-	-	-	(1,051,547)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,316,518	-	-	-	-	-	1,316,518
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,314,978)	-	-	-	-	-	(1,314,978)
Toplam Pozisyon	(447,985)	(602,022)	691,563	258,012	-	101,972	1,540

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 17,111 TL tutarında maddi duran varlıkları, 21,705 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 10,000 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları da içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 47,830 TL tutarında karşılıkları, 48,149 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 1,065,017 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

Cari Dönem (31.03.2026)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	3.50	40.20
Bankalar	1.92	3.60	39.26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	40.34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.47	42.94
Krediler	8.09	7.16	41.89
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.93	2.90	38.20
Diğer Mevduat	2.26	3.02	37.22
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.74	3.00	38.87
Önceki Dönem (31.12.2025)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	3.50	38.00
Bankalar	2.00	3.70	38.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	40.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.21	43.46
Krediler	8.13	7.20	41.85
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	2.15	3.55	38.35
Diğer Mevduat	1.99	3.35	38.43
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.68	3.00	37.28

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Grup Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadaki borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Grup yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Grup likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Grup’un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

d. Grup’un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Grup, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100’ den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını göstermektedir.

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de söz konusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Grup aktif içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırmalarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlama dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Ana Ortaklık Banka’nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup söz konusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Ana Ortaklık Banka’nın konsolide bazda hesaplanan aylık yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin en yüksek, en düşük ve ortalama değerlerine aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	498.70	Ocak 2026	459.04	Mart 2026	478.72
TP+YP	389.64	Ocak 2026	357.28	Mart 2026	371.25

Ana Ortaklık Banka’nın konsolide olmayan haftalık yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin en yüksek, en düşük ve ortalama değerlerine aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	557.24	2.01.2026 haftası	399.84	27.03.2026 haftası	482.67
TP+YP	417.06	2.01.2026 haftası	300.07	27.03.2026 haftası	368.12

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem (01.01.2026 – 31.03.2026)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,359,237	2,215,098
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,386,968	1,845,654	220,906	184,565
İstikrarlı mevduat	355,806	-	17,790	-
Düşük istikrarlı mevduat	2,031,162	1,845,654	203,116	184,565
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,769,287	2,847,487	2,290,485	1,662,673
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	3,769,287	2,847,487	2,290,485	1,662,673
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	8,558	7,418	428	371
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,558	7,418	428	371
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4,183	-	209	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	27,690	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,539,718	1,847,609
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,338,916	2,196,322	1,904,789	1,385,707
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ (**)	3,338,916	2,196,322	1,904,789	1,385,707
TOPLAM YKLV STOKU			2,359,237	2,215,098
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			634,929	461,902
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			371.25	478.72

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

Aylık ortalamalar için 30 günlük ortalamalar kullanılmıştır.

(**) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)
Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Önceki Dönem (01.10.2025 – 31.12.2025)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,058,500	1,939,241
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,425,462	1,692,139	239,202	169,214
İstikrarlı mevduat	66,895	-	3,345	-
Düşük istikrarlı mevduat	2,358,567	1,692,139	235,857	169,214
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,319,638	2,356,360	2,053,849	1,505,344
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	3,319,638	2,356,360	2,053,849	1,505,344
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	11,082	10,065	554	503
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,082	10,065	554	503
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,810	-	190	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	27,392	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,321,187	1,675,061
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,842,576	2,024,572	1,740,891	1,256,297
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ (**)	3,842,576	2,024,572	1,740,891	1,256,297
TOPLAM YKLV STOKU			2,058,500	1,939,241
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			580,296	418,764
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			353.70	460.15

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

Aylık ortalamalar için 30 günlük ortalamalar kullanılmıştır.

(**) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (31.03.2026)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	357,679	2,256,157	-	-	-	-	93,660	2,707,496
Bankalar	1,020,110	253,652	-	-	-	-	-	1,273,762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	154,097	35,530	38,286	20,571	-	-	-	248,484
Para Piyasalarından Alacaklar	-	180,879	191,832	-	-	-	-	372,711
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,517	25,295	53,777	83,430	114,906	-	-	278,925
Krediler	-	650,585	765,360	564,145	126,740	-	4,515	2,111,345
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	8,140	-	-	-	-	-	8,140
Diğer Varlıklar	-	215,525	14,940	33,162	17,052	-	116,810	397,489
Toplam Varlıklar	1,533,403	3,625,763	1,064,195	701,308	258,698	-	214,985	7,398,352
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	12,116	419,655	212,767	-	-	-	-	644,538
Diğer Mevduat	1,187,144	2,617,681	481,659	24,113	-	-	-	4,310,597
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	951,400	2,589	6,176	-	-	-	960,165
Para Piyasalarına Borçlar	-	90,816	-	-	-	-	-	90,816
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	3,959	-	-	73,281	77,240
Diğer Yükümlülükler	-	222,938	3,530	4,625	1,598	-	1,082,305	1,314,996
Toplam Yükümlülükler	1,199,260	4,302,490	700,545	38,873	1,598	-	1,155,586	7,398,352
Likidite (Açığı) / Fazlası	334,143	(676,727)	363,650	662,435	257,100	-	(940,601)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(7,839)	-	-	-	-	-	(7,839)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,054,159	-	-	-	-	-	1,054,159
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1,061,998)	-	-	-	-	-	(1,061,998)
Gayrinakdi Krediler	-	50,260	-	6,327	72	-	293,084	349,743
Önceki Dönem (31.12.2025)								
Toplam Aktifler	1,015,525	5,468,932	883,241	876,589	315,892	-	267,605	8,827,784
Toplam Yükümlülükler	600,473	5,328,696	1,559,519	152,820	2,098	-	1,184,178	8,827,784
Likidite (Açığı)/Fazlası	415,052	140,236	(676,278)	723,769	313,794	-	(916,573)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	1,540	-	-	-	-	-	1,540
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,316,518	-	-	-	-	-	1,316,518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1,314,978)	-	-	-	-	-	(1,314,978)
Gayrinakdi Krediler	-	48,512	-	6,254	72	-	307,875	362,713

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağl ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir:

Cari Dönem (31.03.2026)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri	289,404	-	-	-	-	289,404
Swap Para Satım İşlemleri	288,858	-	-	-	-	288,858
Para Alım Opsiyonları	587,171	-	-	-	-	587,171
Para Satım Opsiyonları	587,171	-	-	-	-	587,171
Futures Para Alım İşlemleri	177,584	-	-	-	-	177,584
Futures Para Satım İşlemleri	185,969	-	-	-	-	185,969
Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	35,336	-	-	-	-	35,336
Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	35,339	-	-	-	-	35,339
Toplam	2,186,832	-	-	-	-	2,186,832

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 70,675 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini içermektedir.

Önceki Dönem (31.12.2025)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri	172,537	-	-	-	-	172,537
Swap Para Satım İşlemleri	171,052	-	-	-	-	171,052
Para Alım Opsiyonları	1,142,446	-	-	-	-	1,142,446
Para Satım Opsiyonları	1,142,446	-	-	-	-	1,142,446
Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	17,486	-	-	-	-	17,486
Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	17,392	-	-	-	-	17,392
Toplam	2,663,359	-	-	-	-	2,663,359

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 31,863 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 3,015 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Aşağıdaki tablolar Ana Ortaklık Banka’nın cari dönem ve önceki dönem sonu itibarıyla konsolide net istikrarlı fonlama oranını göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın cari döneme ait üç aylık konsolide NİFO ortalaması %1010.43 olmuştur.

Cari Dönem – 31.03.2026		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	989,187	-	-	-	989,187
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	989,187	-	-	-	989,187
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	928,462	2,969,464	3,533	-	3,511,313
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	928,462	2,969,464	3,533	-	3,511,313
7	Diğer kişilere borçlar	126,855	1,659,930	-	-	893,393
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	126,855	1,659,930	-	-	893,393
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					5,393,893
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	47,856	68,259	114,560	11,534
17	Canlı alacaklar	1,020,111	1,288,798	235,299	330,858	596,206
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,020,111	1,288,798	235,299	-	381,148
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	330,858	215,058
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	330,858	215,058
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	43,772	-	-	-	43,772
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar	-	-	-	-	-
33	Gerekli İstikrarlı Fon					651,512
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					827.90

TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki döneme ait üç aylık konsolide NİFO ortalaması %904.30 olmuştur.

Önceki Dönem – 31.12.2025	a	b	C	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	1,242,180	-	-	-	1,242,180
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	1,242,180	-	-	-	1,242,180
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	535,962	4,719,978	6,823	-	4,736,487
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	535,962	4,719,978	6,823	-	4,736,487
7 Diğer kişilere borçlar	99,056	1,899,384	-	-	999,220
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	99,056	1,899,384	-	-	999,220
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					6,977,887
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	79,939	-	178,324	12,913
17 Canlı alacaklar	476,577	1,551,380	145,675	445,150	615,393
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	476,577	1,551,380	145,675	-	326,045
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	445,150	289,348
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	445,150	289,348
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	47,451	-	-	-	47,451
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32 Bilanço dışı borçlar	-	-	-	-	-
33 Gerekli İstikrarlı Fon					675,757
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					1,032.60

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Grup’un “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %11.48 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %7.68). Kaldıraç oranındaki değişim, 2025 Aralık ayındaki yüksek net karlılığın 2026 yılı ilk üç aydaki ortalama özkaynaklardaki artışa etkisinin toplam risk tutarındaki artışa oranla daha yüksek olmasından kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Konsolide kaldıraç oranı tablosu aşağıda sunulmuştur.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (31.03.2026) ^(*)	Önceki Dönem (31.12.2025) ^(*)
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7,796,684	7,664,917
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(35,798)	(53,891)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	7,760,886	7,611,026
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	38,803	30,700
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	445,382	449,710
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	445,382	449,710
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	946,162	637,335
Toplam risk tutarı	8,245,071	8,091,436
Kaldıraç oranı	11.48	7.68

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

VII. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,757,071	1,733,512	140,566
Standart yaklaşım	1,757,071	1,733,512	140,566
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	40,675	42,250	3,254
Standart yaklaşım	40,675	42,250	3,254
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	832,949	651,239	66,636
Temel gösterge yaklaşımı	832,949	651,239	66,636
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	2,630,695	2,427,001	210,456

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası’na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3,158	81,562	2,912	127,571
TCMB	1,031,038	1,582,798	1,152,123	2,761,301
Diğer (*)	-	8,940	200	8,420
Toplam	1,034,196	1,673,300	1,155,235	2,897,292

(*) Diğer kaleminin 8,940 TL (31 Aralık 2025: 8,420 TL) tutarındaki kısmı kıymetli maden deposu bakiyesidir.

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,287	356,392	909	331,675
Vadeli Serbest Hesap	1,029,751	266,403	1,151,214	1,499,853
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	960,003	-	929,773
Toplam	1,031,038	1,582,798	1,152,123	2,761,301

Ana Ortaklık Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankası’nın kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %18 aralığında), Merkez Bankası’nın kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %40 aralığında); yabancı parada ise mevduat, kıymetli maden depo hesapları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

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

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına ve geçiş ve yenileme oranına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 29 Eylül 2023 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup bu oran sırasıyla 19 Ocak 2024 tarihinden itibaren yüzde 8, 13 Eylül 2024 tarihinden itibaren yüzde 5, 22 Kasım 2024 tarihinden itibaren yüzde 4 ve 20 Haziran 2025 tarihinden itibaren yüzde 2.5 olarak güncellenmiştir. TCMB’nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur. 7 Mart 2024 tarihinden geçerli olmak üzere yapılan değişikliklerle sonucunda en güncel haliyle 29 Mart 2024 ve 31 Aralık 2026 hesaplama tarihleri arasında usul ve esasları TCMB tarafından belirlenen nakdi kredilerdeki bir önceki hesaplama tarihine üzerinden 16 Ağustos 2025 tarihine kadar dört ve 16 Ağustos 2025 tarihinden itibaren sekiz haftada bir hesaplanacak büyüme oranının yüzde 0.5’in üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası cinsinden zorunlu karşılık tesis edilir. 21 Haziran 2024 tarihinden geçerli olmak üzere TCMB tarafından önceki dönemlerde belirlenmiş bankalarca tesis edilecek zorunlu karşılıklarda farklılaşmaya ilişkin hükümler kaldırılmıştır. 31 Ocak 2026 tarihinden geçerli olmak üzere eklenen geçici madde ile 27 Mart 2026 ve 31 Aralık 2026 hesaplama tarihleri arasında usul ve esasları TCMB tarafından belirlenen tüketicilere tahsis edilen kredili mevduat hesabı limitlerinde sekiz haftada bir hesaplanacak büyüme oranının yüzde 2’nin üzerinde olması halinde bu oranı aşan limit tutarı kadar Türk Lirası cinsinden zorunlu karşılık tesis edilir.

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

2.a Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Borçlanma Senetleri	94,714	88,673
Borsada İşlem Gören	94,714	88,673
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	62,534	69,963
Borsada İşlem Gören (*)	62,534	69,963
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	157,248	158,636

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla söz konusu hisse senetlerinin 62,514 TL'si yurtdışı ve 20 TL'si yurtiçi borsalarda işlem görmekte olan hisse senetlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2025: yurtdışı 69,952, TL, yurtiçi 11 TL).

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içerisinde 91,236 TL tutarında Yatırım Fonu Katılım Belgeleri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 134,437 TL).

2.b Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.c Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.ç Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan kısmına ilişkin tablo

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7	18	9	21
Swap İşlemleri	-	1,024	-	1,526
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	7,091	-	3,807
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7	8,133	9	5,354

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	85,830	743,152	30,307	266,345
Yurtdışı	-	444,780	-	320,237
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	85,830	1,187,932	30,307	586,582

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler
4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	21,532	179,888	17,165	188,649
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,532	179,888	17,165	188,649

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan ve çeşitli işlemler için yabancı bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde).

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Borçlanma Senetleri	277,408	304,722
Borsada İşlem Gören	94,243	94,864
Borsada İşlem Görmeyen	183,165	209,858
Hisse Senetleri	1,517	1,517
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,517	1,517
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	278,925	306,239

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar
5.a Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	75	-	7	-
Toplam	75	-	7	-

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)
5.b.1 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2026)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,106,816	14	-	-
İşletme Kredileri	4,074	-	-	-
İhracat Kredileri	34,003	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,300,292	-	-	-
Tüketici Kredileri	540	-	-	-
Kredi Kartları	2,931	14	-	-
Diğer	764,976	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,106,816	14	-	-

Önceki Dönem (31.12.2025)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,607,319	23	-	-
İşletme Kredileri	6,034	-	-	-
İhracat Kredileri	34,533	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,605,450	-	-	-
Tüketici Kredileri	61	23	-	-
Kredi Kartları	3,330	-	-	-
Diğer	957,911	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,607,319	23	-	-

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,844	-	2,381	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-

5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin olarak ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ve ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2026)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	8	8
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8	8
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,630	-	1,630
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,630	-	1,630
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,242	-	1,242
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,242	-	1,242
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	73	-	73
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	73	-	73
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	532	-	532
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	3,477	8	3,485

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)
5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (devamı)

Önceki Dönem (31.12.2025)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	14	14
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14	14
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,055	-	2,055
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,055	-	2,055
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,273	-	1,273
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,273	-	1,273
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	70	-	70
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	3,400	14	3,414

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)
5.ç Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla taksitli ticari kredi, kurumsal kredi kartı bakiyesi ve tüzel kişi kredili mevduat hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.d Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Yurt İçi Krediler	2,043,567	2,510,248
Yurt Dışı Krediler	88,532	126,841
Toplam	2,132,099	2,637,089

5.e Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,910	18,513
Toplam	17,910	18,513

5.g Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)
5.g.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.g.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2026) (*)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	29,747
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(4,478)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	25,269
Karşılık (-)	-	-	(17,910)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	7,359

(*) Yukarıdaki tutarlar 3. Aşama olarak sınıflandırılan kredileri içermekte olup, tablodaki III.-IV.-V. Grup ayırımı BDDK raporlama mevzuatı çerçevesinde yapılmaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.g.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

Önceki Dönem (31.12.2025) (*)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	47,695
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	3
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(17,951)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	29,747
Karşılık (-)	-	-	(18,513)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	11,234

(*) Yukarıdaki tutarlar 3. Aşama olarak sınıflandırılan kredileri içermekte olup, tablodaki III.-IV.-V. Grup ayırımı BDDK raporlama mevzuatı çerçevesinde yapılmaktadır.

5.g.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.g.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup (*) Tahsil İmkânı Sınırlı	IV. Grup (*) Tahsili Şüpheli	V. Grup (*) Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem (31.03.2026) (Net)	-	-	7,359
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	25,269
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(17,910)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	7,359
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2025) (Net)	-	-	11,234
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	29,747
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(18,513)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	11,234
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Yukarıdaki tutarlar 3. Aşama olarak sınıflandırılan kredileri içermekte olup, tablodaki III.-IV.-V. Grup ayırımı BDDK raporlama mevzuatı çerçevesinde yapılmaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.g.5 TFRS-9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.h Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.i Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Grup yönetimi değerlendirmesi sonrası ve BDDK yönetmeliği paralelinde aktiften silinmektedir. Grup'un 2026 yılı içerisinde aktiften silinen kredi tutarı bulunmamaktadır (2025: Bulunmamaktadır).

6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7. Ortaklık Yatırımları

7.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Menkul Değerler A.Ş. (*)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	178,027
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(4,341)
Çekirdek Sermaye Toplamı	173,686
İlave Ana Sermaye	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ANA SERMAYE	173,686
Katkı Sermaye	501
SERMAYE	174,187
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ÖZKAYNAK	174,187

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır. Tablo BDDK mevzuatı çerçevesinde özkaynak hesaplamasına göre hazırlanmış olup Şirket'in tabi olduğu mevzuat hükümleri gereği hazırlanan sermaye yeterliliği tabanı hesaplama tablosundaki rakamlar alınmamıştır. Söz konusu tutarlar ilaveten TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardına göre düzeltilmemiş olup tarihi maliyet üzerinden sunulmuştur.

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Ortaklık Yatırımları (devamı)

7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı)

Ünvanı		Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Turkish Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	64.74	100
2	Turkish Dijital Teknolojiler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 ^(*)	465,043	175,569	2,560	11,049	4,270	8,652	1,654	-
2 ^(**)	15,539	6,479	1,117	225	-	(746)	(393)	-

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş ve BDDK mevzuatı çerçevesinde hazırlanmış finansal tablolardaki tutarlardır. Söz konusu tutarlar TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardına göre düzeltilmemiş olup tarihi maliyet üzerinden sunulmuştur.

(**) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Dönem Başı Değeri	10,000	10,000
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Değeri	10,000	10,000
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100.00	100.00

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar / Turkish Dijital Teknolojiler A.Ş.	10,000	10,000
Toplam	10,000	10,000

Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Cari ve Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

12.a Cari Vergi Varlığı

Peşin ödenmiş vergiler ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançoda gösterilmektedir. Konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin cari vergi varlık ve yükümlülükleri birbirleriyle netleştirilmeden gösterilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 1,533 TL (31 Aralık 2025: 91 TL) peşin ödenmiş vergiler hesabı bilançonun aktif tarafında yer almaktadır. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığının 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla cari vergi varlıkları yükümlülüklerle netleşerek bilanço pasifinde vergi borcu olarak yer almaktadır. Cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 no'lu dipnotta verilmiştir.

12.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Grup finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarına 11,652 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi yansıtmıştır (31 Aralık 2025: 18,371 TL net ertelenmiş vergi aktifi).

Vergi Usul Kanunu'na göre, geçmiş yıl malî zararları en fazla beş yıl süre ile taşınabilir. Ana Ortaklık Banka yönetimi kullanılmaması mali zararların mevzuattaki süreyi aşmayacak şekilde takip eden yıllarda yeterli vergilendirilebilir karın bulunmasının muhtemel olduğunu için kullanılacağını düşünmektedir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka kayıtlarında mevcut olan 61,096 TL tutarındaki mali zararın Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet performansı ve gelecek dönem beklentileri dikkate alındığında tamamının 2030 yılına kadar kullanılacağı değerlendirilmiş olup, söz konusu vergi zararı üzerinden 18,329 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2025: Ana Ortaklık Banka 41,768 TL mali zarar üzerinden 12,530 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü detayları aşağıdaki tabloda verilmektedir:

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Enflasyon Muhasebesi Farkı	5,566	5,854
Karşılıklar (*)	12,282	11,171
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	2,033	1,880
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	1,435	2,036
Mali Zarar	18,329	12,530
Diğer (**)	796	840
Ertelenmiş Vergi Varlığı	40,441	34,311
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(290)	(568)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(2,605)	(2,842)
Peşin Ödenmiş Faaliyet Harcı	(7,565)	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(10,460)	(3,410)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	29,981	30,901

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri dava ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Kazanılmamış gelir ile diğer geçici farklardan oluşmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı dönem içi hareket tablosu

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.03.2025)
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi), net	30,901	55,766
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri), net	(1,930)	4,222
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1,010	152
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi), net	29,981	60,140

12.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler****1.a Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem (31.03.2026)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21,512	-	39,919	209,403	74,740	656	971	-	347,201
Döviz Tevdiat Hesabı	576,028	-	211,475	2,074,954	15,784	138,554	35	-	3,016,830
Yurtiçinde Yer. K.	459,064	-	169,353	2,025,622	10,036	105,060	-	-	2,769,135
Yurtdışında Yer.K	116,964	-	42,122	49,332	5,748	33,494	35	-	247,695
Resmi Kur. Mevduatı	231	-	-	-	-	-	-	-	231
Tic. Kur. Mevduatı	19,618	-	132,379	27,409	-	37	7,392	-	186,835
Diğ. Kur. Mevduatı	2,058	-	91,647	90,579	-	1	3,553	-	187,838
Kıymetli Maden DH	567,697	-	3,965	-	-	-	-	-	571,662
Bankalar Mevduatı	12,116	-	632,422	-	-	-	-	-	644,538
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	342	-	-	-	-	-	-	-	342
Yurtdışı Bankalar	11,696	-	632,422	-	-	-	-	-	644,118
Katılım Bankaları	78	-	-	-	-	-	-	-	78
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,199,260	-	1,111,807	2,402,345	90,524	139,248	11,951	-	4,955,135

Önceki Dönem (31.12.2025)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	23,816	-	85,643	271,922	71,452	6,632	934	-	460,399
Döviz Tevdiat Hesabı	355,510	-	587,674	2,569,221	239,816	135,247	35	-	3,887,503
Yurtiçinde Yer. K.	324,070	-	348,300	2,534,513	233,637	107,994	-	-	3,548,514
Yurtdışında Yer.K	31,440	-	239,374	34,708	6,179	27,253	35	-	338,989
Resmi Kur. Mevduatı	6,571	-	-	-	-	-	-	-	6,571
Tic. Kur. Mevduatı	12,431	-	461,452	250,291	-	38	6,888	-	731,100
Diğ. Kur. Mevduatı	1,761	-	133,522	241,890	-	1	3,431	-	380,605
Kıymetli Maden DH	186,174	-	2,272	-	-	-	-	-	188,446
Bankalar Mevduatı	14,210	-	966,460	-	-	-	-	-	980,670
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	188	-	377,348	-	-	-	-	-	377,536
Yurtdışı Bankalar	13,952	-	589,112	-	-	-	-	-	603,064
Katılım Bankaları	70	-	-	-	-	-	-	-	70
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	600,473	-	2,237,023	3,333,324	311,268	141,918	11,288	-	6,635,294

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Tasarruf Mevduatı	112,703	117,771	213,154	323,473
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	291,816	241,279	1,224,664	1,437,901
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	404,519	359,050	1,437,818	1,761,374

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	12,096	14,844
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	13,507	12,253
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	25,603	27,097

2. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	15	14	2	1
Swap İşlemleri	-	381	-	-
Futures İşlemleri	-	2,520	-	-
Opsiyonlar	-	7,207	-	3,919
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15	10,122	2	3,920

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	8,766	-	13,813
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	410,986	540,413	114,312	666,372
Toplam	410,986	549,179	114,312	680,185

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 951,399 TL'dir (31 Aralık 2025: 780,684 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	410,986	549,179	114,312	680,185
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	410,986	549,179	114,312	680,185

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5. Grup'un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Grup'un ihraç ettiği menkul kıymetlere ilişkin bir yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

7.a Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	4,620	3,333	5,312	3,670
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	4,620	3,333	5,312	3,670

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın döviz endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.b Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	332	215
3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	12	12
Toplam	344	227

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

9.c İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareket tablosu aşağıda verilmektedir:

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.03.2025)
1 Ocak itibarıyla	18,959	14,786
Hizmet maliyeti	838	1,839
Faiz maliyeti	1,256	889
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(862)	(3,163)
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	-	(56)
Toplam	20,191	14,295

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 64,948.77 (tam TL tutar) (31 Aralık 2025: 64,948.77 tam TL tutar) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup'un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", Grup'un yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonar ki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %22.85 enflasyon ve %28.25 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.40 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2025: %23.65 enflasyon oranı, %28.85 iskonto oranı ve %4.21 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Gruba kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Grup'un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 20,191 TL'dir (31 Aralık 2025: 18,959 TL). 31 Mart 2026 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan cari dönem 862 TL kazanç (2025 tüm yıl: 2,161 TL kazanç) ve neticesinde oluşan vergi etkisi sonrası kümülatif 5,091 TL azınlık payları dahil kayıp (31 Aralık 2025: 5,694 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Net iskonto oranı bir baz puan az olarak %3.40 olsaydı yukarıda belirtilen tutarlara göre cari dönemdeki aktüer kazanç 755 TL daha az, kıdem tazminatı karşılığı ise 728 TL daha fazla olacaktı.

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 7,650 TL'dir (31 Aralık 2025: 5,183 TL).

9.ç Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.ç.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Mart 2026: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

9.ç.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Dava karşılıkları	10,100	10,100
Teminatsız çek karşılıkları	87	298
Gayrinakdi kredi karşılıkları	344	227
Diğer karşılıklar	10,187	13,063
Toplam	20,718	23,688

9.d.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	3,728	1,476
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20,966	33,187
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	115	115
BSMV	3,401	3,756
Kambiyo Muameleleri Vergisi	326	185
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,635	2,237
Diğer	2,830	3,235
Toplam	32,551	44,191

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 491 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergi tutarı bilançoda aktif kalemler içerisinde gösterilmektedir (31 Aralık 2025: Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığının cari dönemdeki net vergi borcunu ifade etmektedir).

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,903	1,184
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,399	2,656
İşsizlik Sigortası-Personel	66	39
İşsizlik Sigortası-İşveren	130	79
Toplam	6,498	3,958

10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Grup'un Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Hisse Senedi Karşılığı	600,000	600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

- 13.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler
Bulunmamaktadır (Önceki dönem: 175,000 TL olan ödenmiş sermaye, 13,248 TL'si olağanüstü yedeklerden, 126,660 TL'si 2024 yılı hariç önceki yıl karlarından, 82,279 TL'si 2024 yılı net karından ve 202,813 TL'si nakden olacak şekilde 425,000 TL arttırılarak 600,000 TL'ye çıkartılmıştır).
- 13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- 13.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- 13.e Grup'un Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri
Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.
- 13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler
Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.
- 13.g Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(102)	(1,425)	785	651
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(102)	(1,425)	785	651

14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Ana Ortaklık Banka Yedek Akçeler	13,995	9,664
Bağlı Ortaklık Yedek Akçeler	3,308	3,308
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	17,303	12,972

15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	148	148

16. Diğer Sermaye Yedeklerine İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka 2025 yılı içerisinde gayrimenkul satışı gerçekleştirmiş, ilgili satış neticesinde elde edilen gelirinin, cari dönemde 74,938 TL tutarındaki kurumlar vergisi istisna tutarını ve önceki dönemde istisna dışında kalan 224,814 TL tutarındaki kısmını Vergi Usul Kanunu Madde 328 kapsamında ve ilgili kanun ve yönetmeliklere uygun bir şekilde bilançoda "Özkaynaklar" altında 'Geçmiş Yıl Kar ve Zararları' hesabından transfer ederek 'Diğer Sermaye Yedekleri' kalemine kaydetmiştir.

17. Azınlık Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Dönem başı bakiyesi	50,475	-
Diğer ortakların sermayeye katkı payları	-	50,000
Diğer ortakların net kar/zarar payı	3,051	475
Diğer ortakların net diğer kapsamlı gelir payı	127	-
Dönem sonu bakiyesi	53,653	50,475

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama
1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un, 70,675 TL vadeli aktif değer alım satım taahhütleri (31 Aralık 2025: 31,863 TL), 13,147 TL kredi kartı harcama limiti taahhütleri (31 Aralık 2025: 9,659 TL), 3,256 TL çekler için ödeme taahhütleri (31 Aralık 2025: 2,935 TL) ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığın üçüncü taraflara verdiği teminat mektupları da dahil olarak 29,029 TL (31 Aralık 2025: 28,829 TL) diğer çeşitli cayılamaz taahhütleri bulunmaktadır.

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	50,043	48,296
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	50,043	48,296

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 299,700 TL'dir (31 Aralık 2025: 314,417 TL).

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Kesin Teminatlar	299,132	313,849
Geçici Teminatlar	568	568
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Toplam	299,700	314,417

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	349,743	362,713
Toplam	349,743	362,713

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler
1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.03.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	55,830	16,925	102,168	12,569
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,153	14,846	22,095	8,453
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	282	-	45	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	64,265	31,771	124,308	21,022

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.03.2025)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	138,382	4,212	20,953	5,138
Yurtiçi Bankalardan	2,644	1,239	2,638	789
Yurtdışı Bankalardan	-	2,015	-	1,460
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	141,026	7,466	23,591	7,387

(*) Kar veya zarar tablosunda ayrı satırda gösterilen 52 TL tutarındaki “Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler” kalemi bu tabloda T.C. Merkez Bankasından satırına ilave edilerek sunulmuştur (31 Mart 2025: 32 TL).

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	8,157	-	4,907	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	8,794	4,211	10,057	3,463
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	16,951	4,211	14,964	3,463

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler
2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.03.2025)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	32,291	2,554	3,111	1,966
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	11	137	43	102
Yurtdışı Bankalara	32,280	2,417	3,068	1,864
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	32,291	2,554	3,111	1,966

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.03.2025)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	222	155

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.03.2025)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	12,604

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							
Cari Dönem (31.03.2026)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	5,970	-	-	-	-	-	5,970
Tasarruf Mevduatı	-	4,839	22,161	6,207	218	39	-	33,464
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	14,569	13,802	-	-	504	-	28,875
Diğer Mevduat	-	7,265	18,724	-	-	242	-	26,231
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	32,643	54,687	6,207	218	785	-	94,540
Yabancı Para								
DTH	-	1,626	18,333	1,763	817	-	-	22,539
Bankalar Mevduatı	-	2,314	-	-	-	-	-	2,314
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,940	18,333	1,763	817	-	-	24,853
Genel Toplam	-	36,583	73,020	7,970	1,035	785	-	119,393

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem (31.03.2025)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	53,023	-	-	-	-	-	53,023
Tasarruf Mevduatı	-	10,046	60,883	16,846	490	346	-	88,611
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	5,244	24,113	455	3,289	-	-	33,101
Diğer Mevduat	-	14,910	23,412	-	-	192	-	38,514
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	83,223	108,408	17,301	3,779	538	-	213,249
Yabancı Para								
DTH	-	3,352	9,247	2,767	279	-	-	15,645
Bankalar Mevduatı	-	2,254	-	-	-	-	-	2,254
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,606	9,247	2,767	279	-	-	17,899
Genel Toplam	-	88,829	117,655	20,068	4,058	538	-	231,148

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.03.2025)
Kar	4,858,704	3,648,066
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	30,523	38,021
Türev Finansal İşlemlerden	46,416	18,228
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4,781,765	3,591,817
Zarar (-)	4,854,406	3,607,420
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8,470	15
Türev Finansal İşlemlerden	55,924	18,130
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4,790,012	3,589,275
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	4,298	40,646

4. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

<u>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</u>	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.03.2025)
Havale Komisyonları	308	230
Kredi Kartı Komisyonları	720	369
Alınan İstihbarat Komisyonları	260	1,204
Yatırım Fonları Komisyonları	9,014	5,659
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	92	268
Aracılık Hizmet Komisyonu	2,002	7,035
Kiralık Kasa Komisyonları	211	141
Saklama ve Muhafaza Komisyonları	799	570
Diğer	295	965
Toplam	13,701	16,441

<u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u>	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	9,553	9,001
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,917	1,409
BPP İşlem Komisyonları	10	347
EFT Komisyon ve Ücretleri	792	755
Diğer	992	7,551
Toplam	13,264	19,063

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	1,194	3,418
Masraf Karşılıkları	8,211	7,950
Haberleşme Giderleri Karşılığı	558	411
Diğer	211	612
Toplam	10,174	12,391

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Grup'un Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	416	516
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	566	356
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	25
Temerrüt (Üçüncü aşama)	10	135
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	566	516

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2026)	Önceki Dönem (31.12.2025)
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	4,561	3,760
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,704	1,488
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,109	1,291
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	109,183	53,294
<i>Vergi ve Harç Giderleri</i>	12,817	9,135
<i>Haberleşme Giderleri</i>	4,525	3,227
<i>Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri</i>	10,281	5,736
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1,244	771
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	633	160
<i>Diğer Giderler (***)</i>	79,683	34,265
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	36,407	20,418
Toplam	153,964	80,251

(*) Kıdem ve izin tazminatı karşılığı gideri, Kar veya Zarar Tablosunda personel giderlerine dahil edilmektedir.

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 31,305 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Mart 2025: 16,826 TL), 563 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (31 Mart 2025: 642 TL), 1,338 TL tutarında TBB masraf payı (31 Mart 2025: 124 TL), 645 TL tutarında BDDK Katılım payı (31 Mart 2025: 473 TL) ve 2,556 TL diğer giderlerden (31 Mart 2025: 2,353 TL) oluşmaktadır.

(***) Diğer işletme giderleri içerisinde 32,464 TL tutarında bir yıldan kısa süreli sözleşmelere dair kira giderleri (31 Mart 2025: 16,669 TL), 4,685 TL tutarında ulaşım giderleri (31 Mart 2025: 3,041 TL), 5,125 TL temizlik gideri (31 Mart 2025: 3,284 TL), 2,755 TL tutarında ısınma-aydınlatma-su giderleri (31 Mart 2025: 2,431 TL), 3,353 TL güvenlik giderleri (31 Mart 2025: 2,364 TL) ve 31,301 TL tutarında sair giderlerden (31 Mart 2025: 6,476 TL) oluşmaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

8.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap döneminde Ana Ortaklık Banka’nın cari vergi gideri olmamakla birlikte bağlı ortaklığının cari vergi gideri 4,056 TL’dir (31 Mart 2025: tümü bağlı ortaklıktan olan 1,028 TL). Grup’un toplam cari dönemdeki net ertelenmiş vergi gideri 1,930 TL’dir (31 Aralık 2025: 4,222 TL Grup’un toplam ertelenmiş vergi geliri).

8.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın, cari dönemde 61,096 TL tutarında ertelenmiş vergiye konu mali zararı bulunmaktadır (31 Mart 2025: 27,993 TL).

9. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

9.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Ana Ortaklık Banka’nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

9.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

10. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklama

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla cari döneme ilişkin azınlık haklarına ait kar 3,051 TL ve diğer kapsamlı gelir 127 TL’dir (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

11. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	8,550	-	-	-	9
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10,857	-	-	-	9
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	43	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	186	-	-	10	9
Dönem Sonu Bakiyesi	-	8,550	-	-	-	9
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	-	-	-	-

1.b Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	3,003	26,866	32,704
Dönem Sonu	1,963	20,870	51,586
Mevduat Faiz Gideri	222	1,287	1,307

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 951,399 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 780,684 TL).

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	3,383	32,232	20,336
Dönem Sonu	3,003	20,870	32,704
Mevduat Faiz Gideri	155	6,225	234

2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Grup tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 9,172 TL'dir (31 Mart 2025: 5,475 TL).

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı)

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acente Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar yukarıda açıklanmıştır.

2.e Grup'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

VI. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	6	159			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlar

Ana Ortaklık Banka 7 Mart 2026 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Banka hissedarlarından Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait (NBK)'in, Banka sermayesinin %99,31'ine karşılık gelen paylarının tamamını, Freedom Holding Corporation USA (NASDAQ: FRHC)'in %100 iştiraki olan Freedom Finansal Hizmetler Anonim Şirketi'ne devrine ilişkin bir Pay Devir Sözleşmesi imzalamış olduklarına dair açıklama yayınlamıştır.

Söz konusu işleme ilişkin ilgili Türkiye Cumhuriyeti resmi mercilerinin onay süreçleri ve devir ile ilgili diğer işlemler devam etmektedir.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

- I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar**
Grup’un 31 Mart 2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve bunlara ilişkin dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.
- II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**
Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

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

Raporun Ait Olduğu Dönem :	01.01.2026 – 31.03.2026
Ana Ortaklık Banka’nın Ticaret Unvanı :	TURKISH BANK A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi :	Esentepe Mah. Ali Kaya Sok. Pol Center A Blok No:1A/52 Şişli / İSTANBUL
Genel Müdürlük Telefonu :	0 212 373 63 73
Genel Müdürlük Faks Numarası :	0 212 225 03 53/55
İnternet Sitesi Adresi :	<u>www.turkishbank.com</u>

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

2026 yılının ilk çeyreği, küresel piyasalarda başlangıçta gerileyen faiz ve enflasyon beklentileriyle şekillenmiş; ancak Şubat ayı sonrasında jeopolitik gelişmelerin makroekonomik görünüm üzerindeki etkisinin belirgin biçimde arttığı bir döneme dönüşmüştür. ABD ile İran arasında artan gerilim ve çatışmalar, enerji arz güvenliğini doğrudan etkileyerek küresel ölçekte önemli bir maliyet baskısı yaratmıştır. Hürmüz Boğazı'ndaki aksaklıklar petrol arzını sınırlamış, bu durum enerji fiyatlarını yukarı taşıırken enflasyon üzerinde yeniden baskı oluşturmıştır. Artan belirsizlik ortamı, küresel finansal piyasalarda oynaklığı artırmış; hisse senedi piyasalarında değer kayıpları, tahvil piyasalarında satışlar ve gelişmekte olan ülkelerden sermaye çıkışları gözlenmiştir. Bu süreç, kredi iştahının zayıflamasına ve risk primlerinin yükselmesine yol açarken, küresel büyüme görünümü aşağı yönlü revize edilmiştir.

Bu gelişmeler doğrultusunda büyük merkez bankaları temkinli ve veri odaklı bir politika duruşu benimsemiştir. ABD Merkez Bankası (Fed), artan enflasyon ve jeopolitik riskler nedeniyle politika faizini %3,5–3,75 aralığında sabit tutarak bekle-gör yaklaşımını sürdürmüş; enerji fiyatlarındaki artışın enflasyonu yukarı yönlü etkilemesi, beklenen faiz indirimlerinin ötelenmesine neden olmuştur. Avrupa Merkez Bankası ve İngiltere Merkez Bankası da benzer şekilde politika faizlerini sırasıyla yaklaşık %2 ve %3,75 seviyelerinde korumuş, ancak ilerleyen dönemler için sıkılaşıma ihtimalini gündemde tutmuştur. Bu çerçevede küresel likidite koşullarının sıkı seyrini sürdürmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi açısından bakıldığında, küresel gelişmelerin yurt içi göstergeler üzerindeki etkisi daha belirgin hale gelmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası sıkı para politikası duruşunu koruyarak politika faizini %37 seviyesinde sabit tutmuş, Mart ayı itibarıyla uygulama faizini gecelik borç verme faizi olan %40 seviyesine yönlendirmiştir. Merkez Bankası dezenflasyon sürecini desteklemeyi ve fiyat istikrarını yakından takip ettiği politikaları uygulamaya koyacağını vurgulamaktadır. Küresel enerji fiyatlarındaki artışın etkisiyle enflasyon görünümünde yukarı yönlü riskler devam ederken, özellikle ulaştırma ve enerji kalemleri öne çıkmıştır.

Finansal istikrar göstergeleri tarafında Türkiye'nin risk primi küresel dalgalanmalardan etkilenmiş; 5 yıllık CDS primleri yaklaşık 280 baz puandan 330 baz puan seviyelerine yükselmiştir. Büyüme tarafında ise ekonomi ılımlı ve pozitif görünümünü korumuş, net dış talepteki zayıflamaya rağmen iç talep ve kamu harcamaları büyümeyi desteklemiştir. Yılın ilk çeyreğinde GSYH'nin yıllık bazda yaklaşık %3 seviyesinde büyüdüğü tahmin edilmektedir.

Sonuç olarak, 2026 yılının ilk çeyreği; jeopolitik risklerin, enerji fiyatlarındaki artışın ve sıkı para politikalarının belirleyici olduğu bir dönem olmuştur. Önümüzdeki dönemde ekonomik görünüm, enerji fiyatlarının seyri, küresel merkez bankalarının politika patikası ve jeopolitik gelişmelere bağlı olmaya devam edecektir. Bu çerçevede Bankamız, artan belirsizlik ve oynaklık ortamını yakından izleyerek dinamik bir yönetim yaklaşımı benimsemiştir. Makroekonomik ve piyasa bazlı projeksiyonlar doğrultusunda aktif-pasif yönetimi etkin şekilde yürütülmüş; likidite, faiz ve kur riskleri ihtiyatlı bir çerçevede yönetilmiştir.

Bankamız, aynı zamanda müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek değişen piyasa koşullarında hızlı ve etkin çözümler sunmaya devam etmiştir. Kurumsal ve bireysel müşterilere yönelik ürün ve hizmetler, piyasa dinamiklerine uyumlu şekilde çeşitlendirilmiş; müşteri memnuniyeti temel öncelik olarak korunmuştur.

Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**
- 2. Genel Müdür’ün Mesajı**

2026 yılının ilk üç ayında Turkish Bank A.Ş. ile bağlı ortaklığının konsolide bazda aktif toplamı 7,398,352 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerinin %29’unu oluşturan net krediler 2,111,345 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 4,955,135 TL’ye ulaşmıştır.

Turkish Bank A.Ş. ile bağlı ortaklığının net zararı yılın ilk üç aylık döneminde 52,046 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları konsolide bazda 1,010,611 TL’ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.’nin konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise %35.25 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

Mithat Arikian
Genel Müdür

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

3. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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

Hissedarların Adı	Cari Dönem (31.03.2026)		Önceki Dönem (31.12.2025)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	459,741	76.62	459,741	76.62
National Bank of Kuwait	136,178	22.70	136,178	22.70
Diğer Hissedarlar Toplamı	4,081	0.68	4,081	0.68
	600,000	100.00	600,000	100.00

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 60.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde yapılmış bir sermaye artışı bulunmamaktadır. 16 Nisan 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 175,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 425,000 TL arttırılarak 600,000 TL'ye çıkartılmasına ve buna bağlı olarak banka esas sözleşmesinin ilgili maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu 425,000 TL artışın 13,248 TL'sinin olağanüstü yedeklerden, 126,660 TL'sinin 2024 yılı hariç önceki yıl karlarından, 82,279 TL'sinin 2024 yılı net karından karşılanmasına ve kalan 202,813 TL'lik kısmının hissedarların kanuni rüçhan hakkı haiz olmak kaydıyla nakdi olarak ödenmesine karar verilmiştir. Esas sözleşmenin yeni hali 14 Temmuz 2025 tarih ve 11371 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

- I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**
- 4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama**

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikian	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları ^(*)	
Hamit Ağırman	İç Sistemler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
İhsan Ömür Yarsuvat	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(*) Yeni atamalara ilişkin süreçler devam etmektedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

5. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi’nin “Yönetim Kurulu Toplantıları” başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye’de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

6. Yönetim ve Organizasyon

2025 yılı sonunda 150 olan Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklığının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) toplam personel sayısı 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 159’dur.

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

7. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

Grup'un Seçilmiş Finansal Göstergeleri

31 Mart 2026

Nakdi Krediler, net	2,111,345
Toplam Aktifler	7,398,352
Mevduat	4,955,135
Özkaynaklar	1,010,611
Gayri Nakdi Krediler	349,743
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(46,060)
Net Dönem Karı/(Zararı)	(52,046)

31 Mart 2026

Şube Ağı	6
Çalışan Sayısı	159
ATM	8
Kart Sayısı	3,843

8. Grup'un Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Grup, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gayrinakdi Krediler	10,866	%3.11
Mevduat	74,419	%1.50
Alınan Krediler	951,399	%99.09