TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi 'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar *(Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Dikkat Çekilen Husus

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka hakkında Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") Güney New York Bölge Savcılığı tarafından Güney New York Bölge Mahkemesi nezdinde, ABD'nin İran'a yönelik yaptırımlarının ihlal edilmesi iddiasıyla 15 Ekim 2019 tarihinde ceza davası açılmıştır. Rapor tarihi itibarıyla dava sonuçlanmamış olup Banka Yönetimi, raporlama tarihi itibarıyla söz konusu dava ve süreçlerden kaynaklanan herhangi bir ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını ve bu aşamada Banka'nın finansal tablolarında karşılık ayrılmasını gerektirecek bir yükümlülük doğmadığını beyan etmiştir. Dava sürecine ilişkin belirsizlik devam etmekle birlikte, bu husus tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

Kilit Denetim Konusu

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %47'sını oluşturmaktadır. Bu kredilere ilişkin ayrılmış olan toplam 67.446.514 Bin TL tutarında beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerine ilişkin beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Grup, Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri ve teminat değerleri ile değerlendirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun aşamada olmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin aşama sınıflandırması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki teminatlar dahil veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Grup finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşe dayanak teşkil edecek şekilde, grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

20 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
   Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 Ümraniye/İstanbul
2. Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:
   Telefon : 0216 503 70 70
   Faks : 0212 340 93 99
3. Banka'nın İnternet Sayfası ve Elektronik Posta Adresi:
   İnternet sayfası adresi: www.halkbank.com.tr
   Elektronik posta adresi: halkbank.ir@halkbank.com.tr

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

- **Birinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** : İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMALAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

	Bağlı ortaklıklar		**İştirakler**
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	1.	DHB Bank NV
2.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
3.	Halk Finansal Kiralama AŞ	3.	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
4.	Halk Faktoring AŞ	4.	Birleşim Varlık Yönetim AŞ
5.	Halk Banka AD, Skopje		
6.	Halkbank AD, Beograd		
7.	Halk Varlık Kiralama AŞ		
8.	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ		
9.	Halk Katılım Bankası AŞ		

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 20 Şubat 2026

R. Süleyman Özdil	Osman Arslan	Mevlüt Uysal	Yusuf Duran Ocak	Osman Bektaş
Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı	*Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür*	*Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi*	*Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı*	*Finansal Muhasebe Daire Başkanı*

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

Ad-Soyad/Unvan : Atiye Ece GÜLERGÜN/Yönetmen
Tel No : 0216 503 52 48
Faks No : 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	3
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	6
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	8
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	8

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	10
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	12
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	13
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	14
V.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	15
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	16
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	30
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	31
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	36
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	36
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	37
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	37
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37
XXIV.	Hisse başına kazanç	37
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	38

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamında Grubun Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	39
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	45
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	57
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	60
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	65
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	66
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	77
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	79
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	82
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	84
XI.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	85
XII.	Ücretlendirme politikalarına ilişkin bilgiler	97

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	132
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	141
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	142
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	144
IX.	Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	145
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	145

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	146

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	148
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	148

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN ANA ORTAKLIK BANKA'NIN TARİHÇESİ

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Halkbank") 2284 no'lu kanun kapsamında 1938 yılında faaliyete geçmiş olup, bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VE DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLIKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DÂHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan hakimiyeti Türkiye Varlık Fonu'na aittir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	**31 Aralık 2025**	**%**	**31 Aralık 2024**	%
Türkiye Varlık Fonu [(1)]	6.573.604	91,49	6.573.604	91,49
Halka Açık Kısım [(1)]	611.095	8,51	611.093	8,51
Diğer Hissedarlar [(2)]	79	0,00	81	0,00
Toplam	**7.184.778**	**100,00**	**7.184.778**	**100,00**

(1) Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 5.935.328 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

(2) "Diğer Hissedarlar" grubunda yer alan hisselerin 79 TL'si kendi hesaplarında kaydileştirilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklara aittir.

13 Haziran 2012 tarih, 6327 sayılı Kanun ile 4603 sayılı Kanun'un 2'nci maddesine eklenen 3'üncü fıkra hükmü kapsamında Ana Ortaklık Banka'daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanıncaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Kom. Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Mihrimah Belma SEKMEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet AYDIN	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Olcay ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri
Tahir DEMİRKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Mustafa ERMİŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm
Yalçın MADENCİ	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama
Altan TAŞKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Dijital Bankacılık
Seyit Mehmet YAYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler
Murat YILDIRIM	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ ve Perakende Bankacılık
Ahmet HOŞCAN	Genel Müdür Yardımcısı (v.), Hazine ve Kaynak Yönetimi
Miraç TAŞ	Genel Müdür Yardımcısı (v.), Uluslararası Bankacılık

Yukarıda ismi geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

a) Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetiminde, göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Başlangıç Tarihi
Genel Müdür Yardımcısı	Murat YILDIRIM	17 Temmuz 2025
Genel Müdür Yardımcısı (v.)	Seyit Mehmet YAYDEMİR	7 Ekim 2025
Genel Müdür Yardımcısı (v.)	Ahmet HOŞCAN	27 Kasım 2025
Genel Müdür Yardımcısı (v.)	Miraç TAŞ	2 Ocak 2026

b) Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetiminde, görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Ayrılış Tarihi
Genel Müdür Yardımcısı	Fatih ŞAHBAZ	29 Ağustos 2025
Genel Müdür Yardımcısı	İlhan BÖLÜKBAŞ	17 Eylül 2025
Genel Müdür Yardımcısı	Ali ŞÖNER	27 Kasım 2025

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'da Türkiye Varlık Fonu dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

1) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası AŞ 2284 no'lu kanun kapsamında 1938 yılında faaliyete geçmiş olup, bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

2) Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma süreci:

4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için söz konusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Ana Ortaklık Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 250.000 TL'den 1.250.000 TL'ye çıkartılmıştır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Ana Ortaklık Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Ana Ortaklık Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

4603 sayılı Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin 4603 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Ana Ortaklık Banka'nın özelleştirilmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 tarihli resmi gazetede yayımlanan, 2010/964 sayılı kararıyla 10 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır.

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul AŞ'de 8,00 tam TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (devamı)

2) Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma süreci: (devamı)

31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin ("Pamukbank") Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank TAŞ, Çukurova Sanayi İşletmeleri TAŞ, Çukurova İthalat ve İhracat TAO, Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beş yüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Pamukbank, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Pamukbank'ın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 tarihi itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.

3) Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları:

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.097, yurt dışında ise 7'si Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 8; toplamda 1.105 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 35 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın bir adet İngiltere'de ve bir adet İran'da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ
- Halk Finansal Kiralama AŞ
- Halk Faktoring AŞ
- Halk Banka AD, Skopje
- Halkbank AD Beograd
- Halk Katılım Bankası AŞ
- Halk Varlık Kiralama AŞ
- Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- DHB Bank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Birleşim Varlık Yönetim AŞ

ise "özkaynak yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ("Halk GYO"), Ana Ortaklık Banka'nın 2010 yılında kurulan bağlı ortaklığı olup, tescili 18 Ekim 2010 tarihinde gerçekleşmiştir. Halk GYO'nun ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Halk GYO'nun temel amacı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularda belirttiği üzere gayrimenkullere, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkule dayalı haklara yatırım yapmaktır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

Halk GYO'nun %28 oranındaki hissesi 15 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiştir. Talep toplamanın tamamlanmasının ardından Halk GYO hisseleri 22 Şubat 2013 tarihinden itibaren Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

Halk Finansal Kiralama AŞ, Eylül 1991 yılında Türkiye'de kurulmuş olup ana faaliyet konusu finansal kiralama yapmaktır ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'na uygun olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

Halk Banka AD, Skopje, eski adıyla Export and Credit Bank AD Skopje, Ana Ortaklık Banka'nın 8 Nisan 2011 itibarıyla bağlı ortaklığıdır. Halk Banka AD, Skopje Kuzey Makedonya'da faaliyetlerine devam etmektedir ve ilgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir. Ayrıca 28 Ocak 2019 tarihinde satın aldığı Halk Osiguruvanje AD, Skopje aracılığıyla sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Halk Faktoring AŞ Haziran 2012 yılında Türkiye'de kurulmuş olup ana faaliyet konusu her türlü yurt içi ve uluslararası ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata uygun olmak üzere faktoring hizmeti vermektir.

Halkbank AD Beograd, Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığıdır. İlgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere 1997 yılında kurulmuştur. 2006 yılı başında Türkiye Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı hisselerinin Halkbank tarafından satın alınması ile Şirket, bağlı ortaklık konumuna gelmiştir.

Halk Varlık Kiralama AŞ, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve SPK'nın ilgili düzenlemeleri gereği "Kira Sertifikası" ihraç etmek amacıyla 3 Ekim 2017 tarihinde kurulmuştur.

Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ, 6493 sayılı Kanun kapsamında, TCMB nezdindeki ödeme hizmetleri ve elektronik para kuruluşu faaliyet iznini 13 Şubat 2024 tarihinde almıştır. Fiziki ve sanal POS, link ile ödeme, dijital cüzdan ve açık bankacılık da dahil olmak üzere pek çok dijital ürünü ile faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Halk Katılım Bankası AŞ, katılım bankacılığının ülkemizdeki gelişimine ve ekonomik büyümesine katkı sağlamak, girişimci ve KOBİ segment başta olmak üzere tüm bireysel ve tüzel müşterilere hizmet vermek amacıyla 22 Eylül 2025 tarihinde kurulmuş olup, cari dönem itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklar raporun geri kalanında "Grup" olarak anılacaktır.

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DÂHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Elektrik Üretim AŞ ile iştiraklerinden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ, finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca konsolide edilmemektedir. Uluslararası Finansal Raporlama Standartları gereği hazırlanan konsolide finansal tablolarda Halk Elektrik Üretim AŞ tam konsolidasyon, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ise özkaynak yöntemine göre konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Banka AD Skopje ile bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje AD Skopje, Halk Faktoring AŞ, Halkbank AD Beograd, Halk Katılım Bankası AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

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 Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	KONSOLİDE VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**577.247.788**	**775.925.056**	**1.353.172.844**	**480.536.227**	**427.063.217**	**907.599.444**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**434.043.067**	**497.279.378**	**931.322.445**	**370.307.065**	**298.593.643**	**668.900.708**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	397.944.998	470.362.667	868.307.665	356.954.461	276.472.432	633.426.893
1.1.2	Bankalar	**(3)**	36.300.283	26.927.964	63.228.247	13.297.023	20.938.433	34.235.456
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		23.734	-	23.734	220.000	1.192.154	1.412.154
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		225.948	11.253	237.201	164.419	9.376	173.795
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**10.424.506**	**103.189.636**	**113.614.142**	**2.226.939**	**56.553.648**	**58.780.587**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18.900	102.616.342	102.635.242	148.643	56.220.365	56.369.008
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		121.099	35.396	156.495	1.380	63.284	64.664
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		10.284.507	537.898	10.822.405	2.076.916	269.999	2.346.915
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**132.780.215**	**172.296.751**	**305.076.966**	**108.002.223**	**70.472.511**	**178.474.734**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		132.613.001	170.558.375	303.171.376	107.887.190	69.194.517	177.081.707
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		167.214	1.738.376	1.905.590	115.033	1.277.994	1.393.027
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)(12)**	**-**	**3.159.291**	**3.159.291**	**-**	**1.443.415**	**1.443.415**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	3.159.291	3.159.291	-	1.443.415	1.443.415
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**2.056.039.001**	**804.095.067**	**2.860.134.068**	**1.538.387.567**	**522.954.687**	**2.061.342.254**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**1.403.039.961**	**692.947.008**	**2.095.986.969**	**1.091.295.923**	**430.347.527**	**1.521.643.450**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**9.929.325**	**10.417.066**	**20.346.391**	**7.460.984**	**5.589.692**	**13.050.676**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(11)**	**14.116.938**	**3.788.873**	**17.905.811**	**8.858.683**	**1.131.056**	**9.989.739**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**694.821.347**	**99.510.537**	**794.331.884**	**474.074.684**	**87.534.263**	**561.608.947**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		694.821.347	99.510.537	794.331.884	471.665.583	87.534.263	559.199.846
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	2.409.101	-	2.409.101
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**65.868.570**	**2.568.417**	**68.436.987**	**43.302.707**	**1.647.851**	**44.950.558**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(17)**	**212**	**-**	**212**	**1.034**	**-**	**1.034**
3.1	Satış Amaçlı		212	-	212	1.034	-	1.034
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**791.411**	**4.146.393**	**4.937.804**	**502.770**	**2.902.429**	**3.405.199**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**650.838**	**4.146.393**	**4.797.231**	**502.770**	**2.902.429**	**3.405.199**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		497.098	4.146.393	4.643.491	349.030	2.902.429	3.251.459
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		153.740	-	153.740	153.740	-	153.740
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**140.573**	**-**	**140.573**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		140.573	-	140.573	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**82.911.372**	**4.131.631**	**87.043.003**	**46.772.727**	**2.319.320**	**49.092.047**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**4.598.156**	**1.135.535**	**5.733.691**	**2.671.140**	**780.022**	**3.451.162**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.598.156	1.135.535	5.733.691	2.671.140	780.022	3.451.162
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(15)**	**49.684.304**	**46.564**	**49.730.868**	**25.315.013**	**35.074**	**25.350.087**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**103.388**	**103.388**	**-**	**7.140**	**7.140**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	**19.358.532**	**21.597**	**19.380.129**	**23.835.883**	**14.114**	**23.849.997**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(18)**	**107.326.224**	**9.507.997**	**116.834.221**	**63.937.962**	**5.822.424**	**69.760.386**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.897.957.000**	**1.599.113.228**	**4.497.070.228**	**2.181.960.323**	**961.898.427**	**3.143.858.750**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	KONSOLİDE YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**2.208.356.919**	**1.399.481.174**	**3.607.838.093**	**1.608.960.582**	**851.659.873**	**2.460.620.455**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**3.564.960**	**112.646.007**	**116.210.967**	**23.738.099**	**40.732.710**	**64.470.809**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**132.187.642**	**109.005.826**	**241.193.468**	**170.933.569**	**85.791.960**	**256.725.529**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**21.760.480**	**-**	**21.760.480**	**12.192.983**	**-**	**12.192.983**
4.1	Bonolar		3.242.154	-	3.242.154	4.836.295	-	4.836.295
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		18.518.326	-	18.518.326	7.356.688	-	7.356.688
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**442.915**	**-**	**442.915**	**927.087**	**-**	**927.087**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		442.915	-	442.915	927.087	-	927.087
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)(7)**	**-**	**2.778.458**	**2.778.458**	**-**	**2.493.751**	**2.493.751**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	2.778.458	2.778.458	-	2.493.751	2.493.751
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		21.683	21	21.704	33.256	-	33.256
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(6)**	**7.685.484**	**952.968**	**8.638.452**	**3.599.700**	**624.020**	**4.223.720**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**14.025.018**	**1.469.018**	**15.494.036**	**9.861.995**	**925.102**	**10.787.097**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		9.515.292	470.779	9.986.071	6.801.655	282.743	7.084.398
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	852.503	852.503	-	555.471	555.471
10.4	Diğer Karşılıklar		4.509.726	145.736	4.655.462	3.060.340	86.888	3.147.228
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**18.914.095**	**254.888**	**19.168.983**	**9.627.765**	**60.267**	**9.688.032**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(9)**	**9.185.826**	**42.166**	**9.227.992**	**3.048.633**	**2.152**	**3.050.785**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	**50.403.797**	**42.955.243**	**93.359.040**	**50.184.304**	**-**	**50.184.304**
14.1	Krediler		17.108.662	-	17.108.662	16.577.458	-	16.577.458
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		33.295.135	42.955.243	76.250.378	33.606.846	-	33.606.846
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**122.684.170**	**15.306.444**	**137.990.614**	**91.183.092**	**7.341.733**	**98.524.825**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(12)**	**205.975.522**	**16.969.504**	**222.945.026**	**161.080.798**	**8.855.319**	**169.936.117**
16.1	Ödenmiş Sermaye		7.184.778	-	7.184.778	7.184.778	-	7.184.778
16.2	Sermaye Yedekleri		44.521.459	-	44.521.459	45.519.268	722.748	46.242.016
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		44.505.199	-	44.505.199	44.505.199	-	44.505.199
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		16.260	-	16.260	1.014.069	722.748	1.736.817
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		43.826.920	1.037.982	44.864.902	26.124.794	4.930	26.129.724
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5.322.875)	10.103.885	4.781.010	(6.276.513)	4.065.778	(2.210.735)
16.5	**Kâr Yedekleri**		**81.057.447**	**3.575.834**	**84.633.281**	**55.970.348**	**1.785.454**	**57.755.802**
16.5.1	Yasal Yedekler		6.097.930	3.218.961	9.316.891	5.076.625	1.428.581	6.505.206
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		74.912.336	356.873	75.269.209	50.846.542	356.873	51.203.415
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181
16.6	**Kâr veya Zarar**		**30.188.923**	**2.191.548**	**32.380.471**	**29.220.638**	**2.236.744**	**31.457.382**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		5.096.744	153.031	5.249.775	9.076.636	342.925	9.419.561
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		25.092.179	2.038.517	27.130.696	20.144.002	1.893.819	22.037.821
16.7	**Azınlık Payları**		**4.518.870**	**60.255**	**4.579.125**	**3.337.485**	**39.665**	**3.377.150**
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.795.208.511**	**1.701.861.717**	**4.497.070.228**	**2.145.371.863**	**998.486.887**	**3.143.858.750**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.486.233.226**	**922.957.284**	**2.409.190.510**	**937.838.680**	**558.949.112**	**1.496.787.792**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**785.286.053**	**419.263.790**	**1.204.549.843**	**551.997.849**	**265.935.019**	**817.932.868**
1.1	Teminat mektupları		655.674.701	364.718.713	1.020.393.414	461.327.649	245.392.301	706.719.950
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		29.085.593	47.971.407	77.057.000	22.250.844	29.830.050	52.080.894
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.117.755	87.899.666	89.017.421	570.974	58.677.011	59.247.985
1.1.3	Diğer teminat mektupları		625.471.353	228.847.640	854.318.993	438.505.831	156.885.240	595.391.071
1.2	Banka kredileri		73.466.549	5.080.327	78.546.876	54.059.349	1.139.027	55.198.376
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	2.350.876	2.350.876	-	894.738	894.738
1.2.2	Diğer banka kabulleri		73.466.549	2.729.451	76.196.000	54.059.349	244.289	54.303.638
1.3	Akreditifler		597.496	49.369.716	49.967.212	194.998	19.244.049	19.439.047
1.3.1	Belgeli akreditifler		597.496	49.369.716	49.967.212	194.998	19.244.049	19.439.047
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		55.547.307	95.034	55.642.341	36.415.853	159.642	36.575.495
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**560.690.141**	**105.794.642**	**666.484.783**	**305.071.914**	**50.674.890**	**355.746.804**
2.1	Cayılamaz taahhütler	(1)	535.711.471	42.886.225	578.597.696	294.458.436	9.150.337	303.608.773
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		37.854.910	38.726.094	76.581.004	884.087	6.648.336	7.532.423
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		30.331.401	342.953	30.674.354	24.483.297	143.716	24.627.013
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri	(3)	38.797.420	-	38.797.420	30.831.741	-	30.831.741
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		1.342.798	-	1.342.798	1.224.652	-	1.224.652
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		345.814.552	1.159.280	346.973.832	184.400.885	780.109	185.180.994
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		426.744	-	426.744	243.446	-	243.446
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		81.143.646	2.657.898	83.801.544	52.390.328	1.578.176	53.968.504
2.2	Cayılabilir taahhütler		24.978.670	62.908.417	87.887.087	10.613.478	41.524.553	52.138.031
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	27.673.707	27.673.707	-	18.776.645	18.776.645
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		24.978.670	35.234.710	60.213.380	10.613.478	22.747.908	33.361.386
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**140.257.032**	**397.898.852**	**538.155.884**	**80.768.917**	**242.339.203**	**323.108.120**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		140.257.032	397.898.852	538.155.884	80.768.917	242.339.203	323.108.120
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		29.692.119	79.884.440	109.576.559	46.932.595	69.222.684	116.155.279
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		14.192.584	38.083.896	52.276.480	19.381.549	32.894.610	52.276.159
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		15.499.535	41.800.544	57.300.079	27.551.046	36.328.074	63.879.120
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		105.759.732	246.315.052	352.074.784	33.561.628	156.699.977	190.261.605
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	119.007.842	119.007.842	-	41.750.662	41.750.662
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		105.759.732	76.281.812	182.041.544	33.421.628	10.466.143	43.887.771
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	25.512.699	25.512.699	70.000	52.241.586	52.311.586
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	25.512.699	25.512.699	70.000	52.241.586	52.311.586
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		4.805.181	5.284.263	10.089.444	274.694	435.323	710.017
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		2.402.590	2.642.037	5.044.627	137.200	217.767	354.967
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		2.402.591	2.642.226	5.044.817	137.494	217.556	355.050
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	66.415.097	66.415.097	-	15.981.219	15.981.219
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**14.981.881.960**	**3.541.976.343**	**18.523.858.303**	**10.279.340.011**	**2.220.065.134**	**12.499.405.145**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7.364.642.673**	**1.063.135.782**	**8.427.778.455**	**4.685.802.836**	**453.982.800**	**5.139.785.636**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		675.013.346	179.303.021	854.316.367	421.524.393	50.307.830	471.832.223
4.3	Tahsile alınan çekler		274.645.982	648.339.043	922.985.025	201.701.445	243.321.652	445.023.097
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		5.982.821.879	61.282.166	6.044.104.045	3.811.467.645	46.776.448	3.858.244.093
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		7.828.870	1.782.238	9.611.108	3.140.918	89.950	3.230.868
4.8	Emanet kıymet alanlar		424.332.596	172.429.314	596.761.910	247.968.435	113.486.920	361.455.355
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**7.617.239.287**	**2.478.840.561**	**10.096.079.848**	**5.593.537.175**	**1.766.082.334**	**7.359.619.509**
5.1	Menkul kıymetler		41.725.330	5.472.046	47.197.376	26.583.329	4.617.115	31.200.444
5.2	Teminat senetleri		85.676.626	12.048.826	97.725.452	68.571.930	7.459.864	76.031.794
5.3	Emtia		25.813	-	25.813	25.813	-	25.813
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		6.863.434.506	1.787.028.469	8.650.462.975	4.981.187.961	1.287.544.896	6.268.732.857
5.6	Diğer rehinli kıymetler		573.895.716	508.725.289	1.082.621.005	411.522.779	391.246.849	802.769.628
5.7	Rehinli kıymet alanlar		52.481.296	165.565.931	218.047.227	105.645.363	75.213.610	180.858.973
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**16.468.115.186**	**4.464.933.627**	**20.933.048.813**	**11.217.178.691**	**2.779.014.246**	**13.996.192.937**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**1 Ocak -31 Aralık 2025**	**1 Ocak -31 Aralık 2024**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**918.258.634**	**678.010.748**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		546.737.055	436.691.079
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		81.334.302	45.173.425
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10.924.779	6.568.655
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.047.883	1.100.386
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		265.395.016	179.074.905
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.123.738	929.490
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		51.476.672	39.549.985
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		211.794.606	138.595.430
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.448.485	4.164.211
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6.371.114	5.238.087
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**821.739.361**	**634.949.484**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		699.524.876	559.153.479
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		19.036.077	9.108.086
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		76.627.560	56.718.762
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		18.591.121	6.659.056
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.064.950	847.376
2.6	Diğer Faiz Giderleri		5.894.777	2.462.725
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**96.519.273**	**43.061.264**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**61.847.539**	**41.740.995**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		88.958.851	60.970.381
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		13.800.152	10.044.750
4.1.2	Diğer	(11)	75.158.699	50.925.631
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		27.111.312	19.229.386
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		91.037	78.112
4.2.2	Diğer	(11)	27.020.275	19.151.274
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**61.380**	**33.244**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(12.068.473)**	**(21.097.692)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.261.455	8.410.563
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		10.551.403	(20.054.283)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(23.881.331)	(9.453.972)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**39.946.374**	**29.632.372**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**186.306.093**	**93.370.183**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**38.544.281**	**10.139.775**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**234.033**	**57.942**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**52.200.497**	**31.773.575**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**60.029.284**	**32.710.445**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**35.297.998**	**18.688.446**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**463.332**	**351.901**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(7)**	**35.761.330**	**19.040.347**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(6.840.539)**	**4.186.699**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.968.691	2.502.773
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		17.098.737	17.241.224
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14.226.889	23.930.696
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**28.920.791**	**23.227.046**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**28.920.791**	**23.227.046**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		27.130.696	22.037.821
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1.790.095	1.189.225
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		3,77613560	3,06729324

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak -31 Aralık 2025	1 Ocak -31 Aralık 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**28.920.791**	**23.227.046**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**25.743.242**	**3.846.473**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**18.751.497**	**8.348.024**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	23.864.616	11.547.973
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	474.851	(761.730)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.099.704	(497.764)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(6.687.674)	(1.940.455)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**6.991.745**	**(4.501.551)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	20.071.885	466.655
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	3.724.449	(7.299.697)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(15.717.036)	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.087.553)	2.331.491
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**54.664.033**	**27.073.519**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Bağımsız denetimden geçmiş (1 Ocak -31 Aralık 2024)	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları**	**Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)**	**Yabancı para çevirim farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi	**7.184.778**	**44.505.199**	**-**	**1.029.785**	**18.928.133**	**(1.877.349)**	**730.916**	**(430.061)**	**(384.783)**	**-**	**48.694.309**	**5.632.312**	**16.830.755**	**140.843.994**	**2.070.949**	**142.914.943**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**7.184.778**	**44.505.199**	**-**	**1.029.785**	**18.928.133**	**(1.877.349)**	**730.916**	**(430.061)**	**(384.783)**	**-**	**48.694.309**	**5.632.312**	**16.830.755**	**140.843.994**	**2.070.949**	**142.914.943**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**9.378.862**	**(533.074)**	**(497.764)**	**466.655**	**(4.968.206)**	-	-	-	**22.037.821**	**25.884.294**	**1.189.225**	**27.073.519**
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	-	-	-	**707.032**	-	-	-	**3.105.660**	-	-	**(3.112.247)**	**15.972.050**	**(16.830.755)**	**(158.260)**	**105.915**	**(52.345)**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**12.173.740**	**(12.184.801)**	-	**(11.061)**	**11.061**	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.061)	-	(11.061)	11.061	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.173.740	(12.173.740)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**7.184.778**	**44.505.199**	**-**	**1.736.817**	**28.306.995**	**(2.410.423)**	**233.152**	**3.142.254**	**(5.352.989)**	**-**	**57.755.802**	**9.419.561**	**22.037.821**	**166.558.967**	**3.377.150**	**169.936.117**
Bağımsız denetimden geçmiş (1 Ocak -31 Aralık 2025)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**7.184.778**	**44.505.199**	**-**	**1.736.817**	**28.306.995**	**(2.410.423)**	**233.152**	**3.142.254**	**(5.352.989)**	**-**	**57.755.802**	**9.419.561**	**22.037.821**	**166.558.967**	**3.377.150**	**169.936.117**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**7.184.778**	**44.505.199**	**-**	**1.736.817**	**28.306.995**	**(2.410.423)**	**233.152**	**3.142.254**	**(5.352.989)**	**-**	**57.755.802**	**9.419.561**	**22.037.821**	**166.558.967**	**3.377.150**	**169.936.117**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**17.322.639**	**328.845**	**1.083.694**	**20.071.885**	**2.636.896**	**(15.717.036)**	-	-	**27.130.696**	**52.857.619**	**1.806.414**	**54.664.033**
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	-	-	-	**(1.720.557)**	-	-	-	-	-	-	-	**22.710.631**	**(22.037.821)**	**(1.047.747)**	**(607.377)**	**(1.655.124)**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**26.877.479**	**(26.880.417)**	-	**(2.938)**	**2.938**	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.938)	-	(2.938)	2.938	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.877.479	(26.877.479)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**7.184.778**	**44.505.199**	**-**	**16.260**	**45.629.634**	**(2.081.578)**	**1.316.846**	**23.214.139**	**(2.716.093)**	**(15.717.036)**	**84.633.281**	**5.249.775**	**27.130.696**	**218.365.901**	**4.579.125**	**222.945.026**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot	1 Ocak -31 Aralık 2025	1 Ocak -31 Aralık 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(44.752.845)**	**(91.676.485)**
1.1.1	Alınan faizler		755.733.201	520.548.062
1.1.2	Ödenen faizler		(828.244.810)	(627.533.361)
1.1.3	Alınan temettüler		61.380	33.244
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		88.960.020	61.204.363
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		37.196.104	26.427.487
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		11.771.019	10.454.147
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(52.405.780)	(32.915.899)
1.1.8	Ödenen vergiler		(11.050.693)	(3.323.572)
1.1.9	Diğer	(1)	(46.773.286)	(46.570.956)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**265.382.919**	**392.251.623**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net (artış) azalış		(2.890.316)	(12.768.835)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(234.987)	181.354
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(426.417.658)	(143.681.938)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(208.073.055)	(109.995.360)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		130.946.871	55.715.768
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		742.192.636	337.367.202
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FY'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		35.857.525	45.528.138
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	(5.998.097)	219.905.294
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**220.630.074**	**300.575.138**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(199.236.212)**	**(72.857.425)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		(100.000)	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(18.128.905)	(16.715.370)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		5.570.287	3.643.101
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(211.781.558)	(61.941.452)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		109.078.428	20.632.561
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(121.726.026)	(129.889.648)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		41.880.721	113.607.026
2.9	Diğer		(4.029.159)	(2.193.643)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**48.176.779**	**10.699.552**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		54.761.428	45.677.492
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4.118.277)	(34.260.288)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(2.938)	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(2.463.434)	(717.652)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**37.918.178**	**23.772.920**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**107.488.819**	**262.190.185**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(4)**	**413.712.128**	**151.521.943**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5)**	**521.200.947**	**413.712.128**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem(*) 31 Aralık 2025	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem(**) 31 Aralık 2024
I.	**Dönem Kârının Dağıtımı**		
1.1.	DÖNEM KÂRI	29.869.548	8.510.404
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(2.738.852)	6.595.049
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.079.999)	(955.643)
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1.658.853)	7.550.692
A.	**Net Dönem Kârı (1.1-1.2)**	**27.130.696**	**15.105.453**
1.3.	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	755.273
1.5.	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir Net Dönem Kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**14.350.180**
1.6.	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11.	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (***)	-	15.158.652
1.12.	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13.	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**Yedeklerden Dağıtım**		
2.1.	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5.	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4.	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**Hisse Başına Kâr**		
3.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	3,78	2,10
3.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%377,61	%210,24
3.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**Hisse Başına Temettü**		
4.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2025 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu henüz yapılmamıştır.

(**) 2024 yılı dönem karının dağıtıldığı Genel Kurul toplantısında onaylanan kar dağıtım tablosundaki bakiyeleri içermektedir.

(***) Kasım 2023 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı" kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi benimsenmesine ilişkin muhasebe politikası değişikliği nedeniyle oluşan ve geçmiş yıllar karı hesabında izlenen 808.472 TL'lik bakiye de Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiği, bununla birlikte, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29'da yer alan hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceği belirtilmektedir. Bu kapsamda, BDDK tarafından 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiş, 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı BDDK kurul kararı ile 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği belirtilmiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Grup'un finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Ana Ortaklık Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkârların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki müşterilere de kredi kullandırmaktadır. Grup'un en önemli fon kaynağı mevduat olup, ayrıca yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

Grup piyasadaki gelişmeleri yakından takip ederek elde ettiği fonları en fazla verim elde edeceği alanlarda değerlendirmektedir. Aktif ve Pasif Komite toplantılarında Ana Ortaklık Banka'nın ana stratejisi belirlenmektedir.

b) Grup'un yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:

Ana Ortaklık Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevriminden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklıklarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurt dışı şubelerin ve bağlı ortaklıkların finansal tabloları, Grup'un geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklıklarının varlık ve yükümlülükleri, finansal tablolarda bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL olarak ifade edilir. Yurt dışı şubeler için gelir ve giderler, işlem tarihindeki kurlar ile yurt dışı bağlı ortaklıklar için gelir ve giderler, cari yıl ortalama kuru ile çevrilir.

Grup, yurt dışında bulunan Halkbank AD Beograd (bağlı ortaklık), Halk Banka AD Skopje (bağlı ortaklık) ve DHB Bank NV (iştirak)'den doğan kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Bu kapsamda, ortaklıklardaki yatırımlarını finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Grup, Avro cinsinden mevduatları riskten korunma aracı olarak kullanmak suretiyle net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen, riskten koruma aracının kurdan kaynaklanan değer değişimi, Özkaynaklar altında Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kalemi altında gösterilmiştir. Finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı bulunmamaktadır.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de yer alan hususlar esas alınmakta ve konsolidasyon işlemleri Türkiye Muhasebe Standartları uygulanarak gerçekleştirilmektedir.

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Banka AD, Skopje ile bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje AD Skopje, Halkbank AD Beograd, Halk Katılım Bankası AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Bağlı ortaklıklar; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır. Kontrol; Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları: (devamı)

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları: (devamı)

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un konsolidasyona dâhil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net gelirleri ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net gelirinden ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide gelir tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler yapılarak uyumlu hale getirilmektedir. Farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

b) İştiraklerin konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir.

Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Özkaynak yöntemi; bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ'nin kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona dâhil edilecek birlikte kontrol edilen bir ortaklığı bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları: (devamı)

ç) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler:

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

Grup, 1 Ocak 2010'dan itibaren tüm işletme birleşmeleri için TFRS 3 İşletme Birleşmeleri (2008) Standardını uygulamıştır.

İşletme birleşmeleri, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler:

1 Ocak 2010 ve sonrasında gerçekleşen tüm işletme birleşmelerinde Grup edinim tarihindeki şerefiyeyi aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

- Edinim bedelinin gerçeğe uygun değeri; artı
- İşletme birleşmelerinde kontrol gücü olmayan paylara ilişkin kayda alınan tutar, artı eğer işletme birleşmesi birden çok seferde gerçekleştiriliyorsa satın alınan şirketteki mevcut özsermaye payının gerçeğe uygun değeri; eksi
- Satın alınan tanımlanabilir varlık ve varsayılan yükümlülüklerin kayıtlara alınan net değeri (genelde gerçeğe uygun değeri).

Eğer aşan kısım negatif ise, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Satın alınan tanımlanabilir varlıkların, yükümlülüklerin ve şarta bağlı yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin veya birleşme maliyetinin sadece geçici olarak kayıtlı değerler üzerinden belirlenebilmesi nedeniyle birleşmenin gerçekleştiği dönemin sonunda birleşmenin ilk kez muhasebeleştirilmesi geçici olarak yapılmak durumundaysa, satın alan, söz konusu işletme birleşmesini geçici tutarlardan muhasebeleştirir. Geçici olarak belirlenmiş birleşme muhasebesinin birleşme tarihini takip eden 12 ay içerisinde tamamlanması ve şerefiye de dahil düzeltme kayıtlarının birleşme tarihinden itibaren yapılması gerekmektedir. Edinim bedeli var olan ilişkilerin yerine getirilmesiyle ilgili tutarları içermez. Bu tutarlar genelde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı satın alım maliyetleri, borçlanma ya da hisse senedine dayalı menkul kıymetler ihraçlarıyla ilişkili giderler haricinde, oluştuğunda giderleştirilir.

Koşullu bedel borcu satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir. Eğer koşullu bedel özkaynak kalemi olarak sınıflanmışsa yeniden değerlemesi yapılmaz ve yerine getirildiğinde özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Aksi takdirde, koşullu bedelin gerçeğe uygun değeri üzerinde sonradan meydana gelen değişimler kar veya zararda muhasebeleştirilir.

1 Ocak 2010 tarihinden önce gerçekleşen işletme birleşmelerinde, şerefiye satın alınanın tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin kayıtlı değerlerindeki (genellikle gerçeğe uygun değerleri) Grup payının değerini aşan elde etme maliyetlerini ifade etmektedir. Eğer aşan kısım negatifse, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı, borçlanma ya da hisse senedine dayalı menkul kıymetler ihraçlarıyla ilişkili giderler dışındaki işlem maliyetleri, edinim maliyetinin parçası olarak aktifleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Grup, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve TFRS 9 Standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıklar" veya "Türev Finansal Yükümlülükler" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu türev finansal araçların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, "Kar veya Zarar Tablosu'nda" "Ticari Kar/Zarar" kaleminde "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamında kredi değer düşüklüğüne uğramış (3. Aşama) olarak sınıflandırılan takipteki kredilerden elde edilen faiz gelirlerini, söz konusu kredilerin net defter değeri üzerinden etkin faiz yöntemi esas alınarak muhasebeleştirmektedir. Bu kapsamda, raporlama döneminde takipteki kredilere ilişkin faiz gelirlerinin muhasebeleştirilmesine yönelik uygulama esasları gözden geçirilmiş ve cari dönemde düzeltilmiştir.

Yapılan değerlendirme sonucunda, geçmiş dönemlerde takipteki kredilerden faiz geliri muhasebeleştirilmemesinin geçmiş dönem finansal tabloları üzerinde önemli bir etkiye sahip olmadığı belirlenmiştir. Bu nedenle, geçmiş dönem finansal tablolarında herhangi bir düzeltme yapılmamıştır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirlerinin bir kısmı tahsil edildikleri dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise kredinin vadesine göre iç verim oranı üzerinden reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili finansal yükümlülüğün vadesine göre reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Grup'un söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri, Grup tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Grup'un varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi

Grup, TFRS 9 Standardı uyarınca finansal varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak finansal varlıklarını sınıflandırmaktadır.

Grup'un iş modeli ise, nakit akışı oluşturmak amacıyla finansal varlıklarını nasıl yönettiği ile ilgilidir. Diğer bir ifade ile nakit akışlarının sözleşmeye bağlı nakit akışlarından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklanacağını belirleyen Grup'un iş modelidir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların yönetim tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde hükme bağlanmaktadır.

TFRS 9 Standardı uyarınca Grup'un iş modelleri 3 kategoriden oluşmaktadır.

1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

2. 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, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

3. Diğer İş Modelleri:

Grup'un finansal varlıklarını, 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 tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Grup, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Grup, tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

1.) İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar

2.) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar

3.) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Standardında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiği belirtmiştir.

a. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.

(b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

Nakit Değerler ve Bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir. Söz konusu varlıklar itfa edilmiş maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

Krediler ve Alacaklar

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

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Tüketici Fiyat Endeksli Devlet Tahvilleri Muhasebe Politikası

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu menkul kıymetlerden İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen olarak sınıflandırılanlar etkin faiz yöntemi esas alınarak, Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen olarak sınıflandırılanlar ise gerçeğe uygun değeri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kıymetlerin değerleme hesaplamalarında tahvilin reel kupon oranı, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahvilin vade sonu ve kupon ödeme tarihleri için öngörülen enflasyon oranları dikkate alınmaktadır.

TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde kullanılan enflasyon varsayımları, tahvillerin vade yapısı ve kupon ödeme tarihleri dikkate alınarak belirlenmekte olup, Ana Ortaklık Banka tarafından piyasa verilerini yansıtan swap eğrileri esas alınmaktadır. Enflasyonun orta ve uzun vadede daha öngörülebilir hale gelmesi ve söz konusu menkul kıymetlerin vade yapısı göz önünde bulundurularak, raporlama döneminde enflasyon tahminlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar gözden geçirilmiş ve tahmin ufku menkul kıymetlerin vade ve kupon tarihleriyle uyumlu olacak şekilde güncellenmiştir.

Kullanılan enflasyon varsayımlarındaki değişimlerin, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirleri üzerinde etkisi bulunmaktadır. Enflasyon oranlarının %1 oranında azaltılması veya artırılması durumunda, söz konusu menkul kıymetlerin faiz gelirleri sırasıyla 4.452.818 TL azalmakta veya artmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Özkaynak Araçları

İlk kayda alım esnasında, Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 Standardı kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Ana Ortaklık Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir.

c. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Standardı uyarınca; bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir.

Grup, TFRS 9 Standardına uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır.

Grup, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığının görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Grup, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Grup bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Grup'un sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Grup'un tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Grup, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerinin olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır.

Grup, finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaptığı durumlarda, kredi zararına ilişkin olası sonuçları ve bu sonuçların gerçekleşme ihtimallerini birlikte değerlendirerek kredi zararının riskini belirler. Bu kapsamda, tahmini beklenen kredi zararları olası sonuç aralığı dikkate alınarak tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtacak şekilde hesaplanmaktadır.

Toplu değerlendirme kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında ise finansal varlıklar ortak kredi riski özelliklerine göre gruplandırılmakta ve beklenen kredi zararı, ilgili risk parametreleri üzerinden hesaplanmaktadır. Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip edilmediğine bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Olasılığı, Temerrüt Halinde Kayıp ve Temerrüt Tutarı bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt olasılığı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 Standardı hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan ekonometrik modeller ve tahminler dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması iyimser, kötümser ve baz olmak üzere 3 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryo olasılıklarıyla ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

TFRS 9 Standardı kapsamında Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO) ve Temerrüt Halinde Kayıp (THK) modelleri geliştirilmiştir. Raporlama dönemi içerisinde, ticari ve bireysel segment müşteriler için kullanılan TO modeli yakın dönem verisiyle kalibre edilerek güncellenmiş ve uygulamaya alınmıştır. Temerrüt Halinde Kayıp ve Kredi Dönüşüm Oranı (KDO) modelleri ise TFRS 9 Standardı yıllık gözden geçirme çalışmaları kapsamında güncel verilerle gözden geçirilmiştir. TFRS 9 Standardı kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun Grup'a olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle Grup'a olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran her bir kredi için vade, içsel davranış modeli, dışsal davranış modeli ve finansal modül verilerine bağlı olarak ayrı ayrı çeşitli istatistiki varsayımlarla hesaplanmaktadır.

Grup, TFRS 9 Standardı uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı TO değeri kullanmaktadır: 12 aylık TO, raporlama tarihini izleyen 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini, Ömür boyu TO, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

TO/PD hesaplamalarında kullanılan temerrüt tanımı, Grup politika ve uygulamaları kapsamında belirlenmekte olup, modeller bu tanıma göre oluşturulmakta ve geçmiş temerrüt gerçekleşmeleri üzerinden kalibre edilmektedir. Grup hem perakende hem de ticari portföy için içsel derecelendirme yaklaşımlarını kullanmaktadır. TO, geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler (senaryolar) göz önünde bulundurularak belirlenmekte ve dönemsel olarak güncellenmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Grup'un maruz kalacağı ekonomik kaybı oran cinsinden gösteren parametredir. THK, temerrüt sonrası tahsilatlar, teminat geri kazanımları ve tahsilat sürecinde oluşan maliyetlere ilişkin geçmiş gerçekleşen nakit akışları esas alınarak belirlenmektedir. THK oranları, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş gerçekleşmeler ile portföylerin risk belirleyicileri kapsamında değerlendirilen teminat bilgisi ve temerrüt tutarları dikkate alınarak segment bazında oluşturulmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. THK hesaplamaları, tahsilat ve teminat nakit akışlarının tahsil zamanlaması dikkate alınarak etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilmesi suretiyle "paranın zaman değeri" etkisini içermektedir. Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında, temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Grup'un THK tahminlerinde, temerrüt sonrası tahsilat performansı ve teminat değerleme varsayımlarındaki değişimler izlenmekte; gerekli görülen durumlarda parametreler güncellenmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayrinakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan "KDO" bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistiki yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

Grup'un TFRS 9 Standardı uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

12 Aylık Beklenen Kredi Zararı

Ömür boyu beklenen kredi zararlarının, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinden kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmıdır. TFRS 9 Standardının 5.5.5. maddesinde "… bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Buna göre 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ay içinde gerçekleşmesi beklenen temerrüt olaylarına ilişkin 12 aylık temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak hesaplanır; ilgili döneme ilişkin temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılarak belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan iyimser, kötümser ve baz senaryolar altında oluşturulan 12 aylık temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir. 1.Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi kredi için 365 gün üzerinden 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 Standardında "… bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar (3. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan krediler için kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olaylarına ilişkin temerrüt olasılıkları üzerinden ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Buna göre ömür boyu beklenen kredi zararı; ilgili döneme ilişkin temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak, temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılması suretiyle belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan iyimser, kötümser ve baz senaryolar altında oluşturulan temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

2. Aşama ve 3. Aşama krediler için hesaplanan beklenen kredi zararı karşılığı yöntemleri benzer olmakla birlikte, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı %100 kabul edilmektedir. Ayrıca, 3. Aşama kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Ana Ortaklık Banka; TFRS 9 Standardında yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Ana Ortaklık Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Ana Ortaklık Banka tarafından kanaat getirilmesi.

b) Borçlunun Ana Ortaklık Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, geçmiş veriler esas alınarak segment bazında yapılmakta ve her bir segmentin takibe düştüğü tarihten sonra geçen süre içinde yapılan tahsilat tutarından sonra kalan tutarın gider yazılması prensibi ile belirlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt olasılığı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir.

Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır.

Bu işlemler Grup tarafından,

a) TCMB İşlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar)

b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar)

c) Hazine Kredileri

ç) Hazine Garantili İşlemler

olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Kredi Riskinde Önemli Artış, Grup'un ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Grup niteliksel ve niceliksel değerlendirmeler yapmaktadır. TFRS 9 Standardı kapsamında, kredi riskindeki değişimin değerlendirilmesinde bütüncül bir yaklaşım benimsenmekte; niceliksel kriterler temel alınmakla birlikte, niteliksel göstergeler de değerlendirmeye dâhil edilmektedir. Grup, kredi riskinde önemli artışın niceliksel kriterlere göre belirlenmesinde temerrüt olasılığındaki (TO) bozulmayı esas alan bir yaklaşım kullanmaktadır.

Niteliksel Değerlendirme:

Grup, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

• Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar

• Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar

• Kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödeme sıkıntısı çekmeyen bir borçluya tanınmayacak nitelikte imtiyazlar içeren yeniden yapılandırma işlemleri

• Grup'un ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde müşterinin riskli müşteri olarak değerlendirilmesi

• Müşterinin, donuk alacaklara intikal etmiş bir başka müşteri ile ortaklık ilişkisi bulunması

Niceliksel Değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel değerlendirme, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihinde güncellenen temerrüt olasılığının karşılaştırılmasına dayanmaktadır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreli eşikler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılabilmektedir. Grup, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumlarda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

• Temerrüt Olasılığındaki (TO) nispi değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki TO değerleri arasındaki nispi farkın belirlenen eşiğin üzerinde olması,

• TO'daki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki TO değerleri arasındaki mutlak farkın belirlenen eşiğin üzerinde olması.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Repoya konu olan menkul kıymetler ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri 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 olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ekli konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenmektedir.

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Grup muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ilgili dönem itibarıyla finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerleme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-25	%33,33-4

Grup'un alacaklarından dolayı edindiği Elden Çıkarılacak Kıymetler, finansal tablolarda Maddi Duran Varlıklar altında sınıflandırılmakta, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmektedir. Grup'un alacaklarından dolayı edindiği kıymetler, elden çıkarılacak gayrimenkuller, menkuller vb. varlıklardan oluşmaktadır.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde önem arz edecek rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

Bir arazi veya bina, sahibi tarafından kullanılırken, kullanım amacı yatırım amaçlı gayrimenkul olarak değiştirilirse, bu gayrimenkul yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır.

Bir gayrimenkulün kullanımı değişerek, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak yeniden sınıflandırıldığında, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sonraki muhasebeleştirme işlemi için maliyeti olur.

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu gayrimenkuller, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmekte iken, Grup, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında gerçeğe uygun değer metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ilgili dönemde finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerleme farkları Kar veya Zarar Tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Kiralama işlemleri kiracılar tarafından kullanım hakları varlıkları olarak "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında, yükümlülüklerde ise "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirmiştir.

Kira sözleşmesi, iki veya daha fazla taraf arasında yapılan, dayanak varlığın hukuken icra edilebilir hak ve yükümlülükleri kiracıya veren bir anlaşmadır. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtmıştır.

Kullanım Hakkı Varlığı:

Grup, faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkul ve araçlarını TFRS 16 Standardı kapsamında muhasebeleştirmiştir. ATM ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması sebebiyle TFRS 16 Standardı kapsamı dışında değerlendirilerek bu varlıklara ilişkin kira ödemeleri cari dönem gideri olarak muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 Standardı uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olduğu değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti;

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) Kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Grup, kullanım hakkı varlığının sonraki dönem ölçümünü yaparken birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararlarını dikkate almaktadır. Amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar Standardı kapsamında amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğünün olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı uygulanmaktadır.

Kira Yükümlülüğü:

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 Standardı uyarınca, kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak indirgenmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Grup kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde düşürür,

c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit 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.

Kira sözleşmesinde kira ödemelerini veya tanımlanmış varlıkları etkileyen bir değişiklik yapılması durumunda, Grup, kira yükümlülüğünü, güncel borçlanma oranını kullanarak yeniden ölçmektedir. Grup, yeniden ölçülmüş kiralama yükümlülüğünü ve kullanım hakkı varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır. Öte yandan kiralama süresinin kısalması, sözleşmenin sona ermesi ve dayanak varlığın kapsamındaki azalmalara ilişkin değişikliklerde, kazanç ya da kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) 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, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer şirket tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na ("SSK") devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkân sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Bakanlar Kurulu'nun devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süreyi dört yıla kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

23 Nisan 2015 tarih, 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51'inci maddesinde "Sosyal Güvenlik Kurumuna devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir." ifadesi yer almaktadır.

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Devredilecek haklar devir şartlarına göre hesaplanmış olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir. Dolayısıyla Ana Ortaklık Banka için bir yükümlülük oluşmamaktadır. Devre konu olmayan faydaların TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" kapsamında ölçümü yapılmış olup, Ana Ortaklık Banka için bir yükümlülük oluşmamıştır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi:

Türkiye'de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatında yer alan kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirim ve istisnaların düşülmesi suretiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2025 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır. (31 Aralık 2024: %30)

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir.

213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298 inci maddesi uyarınca 2021 hesap döneminde fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olmasına bağlı olarak mali tablolar için enflasyon düzeltmesi gereği doğmuştur. Ancak, 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 33 üncü madde ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı düzenlenmiştir. Buna göre, 2021 ve 2022 hesap dönemlerine ait mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği belirlenmiştir.

7491 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 17 nci maddesiyle 213 Sayılı Kanunun Geçici 33 üncü maddesine eklenen fıkra kapsamında, Bankaların geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların, kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanına, anılan kurumlarca geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 hesap döneminde enflasyon düzeltmesi yapılması durumunda, enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapma yetkisi verilmiştir.

7571 sayılı Kanunun 34 üncü maddesiyle Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37 nci maddesinde, 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hükme bağlanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

Ayrıca 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergiye esas değeri arasındaki vergilendirilebilir veya indirilebilir geçici farklar için TMS 12 Gelir Vergileri Standardı kapsamında ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Cari dönem itibarıyla ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında %30 vergi oranı kullanılmıştır. (31 Aralık 2024: %30)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü de konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 37 nci maddesi ve Mükerrer 298 inci maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca yeniden değerlemeye tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Yurt dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Geçici kurumlar vergisi, kurumlar vergisine tabi kazanç üzerinden %15 olarak hesaplanmaktadır. Ödenen geçici vergiler, yıl sonu hesaplanan kurumlar vergisi ve gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren Küresel Asgari Kurumlar Vergisi uygulamasına tabidir.

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK") madde 5/1(d) (4)'e göre, gayrimenkul yatırım ortaklığından elde edilen kazançlar Kurumlar Vergisi'nden istisna tutulmuştur. Bu istisna ayrıca ara dönem Geçici Vergi için de uygulanmaktadır.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, yürürlülük tarihi 1 Ocak 2025 olmak üzere;

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları: (devamı)

• Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarının ("GYO") ve Gayrimenkul Yatırım Fonlarının ("GYF") kazançlarına sağlanan kurumlar vergisi istisnasının uygulanması söz konusu fon ve ortaklıkların sahip oldukları taşınmazlardan elde ettikleri kazançların en az %50'sinin kurumlar vergisi beyannamesi verilmesi gereken ayı izleyen ikinci ayın sonuna kadar kâr payı olarak dağıtılması şartına bağlanmış,

• Kurumlar Vergisi Kanunun 32. maddesinde eklenen c bendi ile %10 yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması getirilmiş ve asgari kurumlar vergisi hesaplanacak kurum kazancından GYO ve GYF'lerin taşınmazlardan elde ettikleri kazançların istisna ve indirim olarak dikkate alınamayacağı hüküm altına alınmıştır.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Halk GYO'nun kurumlar vergisi istisnası kaldırılmış ve 2024 yılından itibaren %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplanmıştır.

Halk Banka AD, Skopje

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halk Banka AD, Skopje, Makedonya'daki vergi uygulamalarına tabi olup, kurumlar vergisi oranı %10'dur. Bununla birlikte, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren, Asgari Küresel Gelir Vergisi Yasası hükümleri geçerli hale gelmiş olup, söz konusu düzenleme kapsamında, belirli kriterleri karşılayan şirketler için ilave bir vergi tutarı belirlenmektedir. Halk Banka AD, Skopje için asgari etkin vergi oranı %15 olarak uygulanmaktadır.

Halkbank AD Beograd

Ana Ortaklık Banka'nın 2015 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halkbank AD Beograd Sırbistan'daki vergi uygulamalarına tabidir. Sırbistan'da kalıcı farklar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi oranı %15'tir.

Sırbistan kurumlar vergisi kanununa göre mali zararlar, önceki dönemlerde ödenen vergilerden mahsup edilmemektedir. 2009 yılına kadar olan mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsup edilmek üzere on yıl süreyle taşınabilmekteydi. 2010 yılı sonrasındaki mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsup edilmek üzere beş yıl süreyle taşınabilmektedir. Ertelenmiş vergi varlıkları, tüm indirilebilir geçici farklar, kullanılmayan kısımlar vergi indirimi ve devreden vergi zararları için indirilebilir geçici farkların, kullanılmamış vergi indirimlerinin ve devreden mali zararların karşılanabileceği vergiye tabi karların bulunmasının muhtemel olduğu ölçüde muhasebeleştirilir ve kullanılabilir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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 de dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %24,98'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

20 Mayıs 2020 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile yapılan 1.223.776 TL'lik sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 1.250.000 TL'den 2.473.776 TL'ye çıkmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 13.400.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul AŞ'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Şubat 2022 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 9 Mart 2022 tarihinde yapılan 2.495.345 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 23 Mart 2022 tarih ve 10543 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 2.495.345 TL'si nominal 10.904.655 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 13.400.000 TL tutarında sermaye artırımı finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımı Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 2.473.776 TL'den 4.969.121 TL'ye çıkmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 30.000.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul AŞ'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Mart 2023 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda 2.215.657 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Artırım sonrasında 2.215.657 TL'si nominal 27.784.343 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 30.000.000 TL tutarında sermaye artırımı finansal tablolara yansıtılmıştır. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 17 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş, 18 Nisan 2023 tarih ve 10814 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. İlgili sermaye artırımı Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 4.969.121 TL'den 7.184.778 TL'ye çıkmıştır.

Halk GYO AŞ 29 Ağustos 2012 tarihinde 1.500.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 477.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 662.500 TL'ye çıkarılması ve artırılan 185.500 TL'ye tekabül eden B grubu hamiline yazılı payların halka arz edilmesi amacıyla SPK'ya başvurmuştur. Başvuru, SPK'nın 8 Şubat 2013 tarihli 4/97 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Nominal değeri, 185.500 TL'ye tekabül eden B grubu hamiline yazılı paylar mevcut ortakların pay alma hakkı kısıtlanarak 15 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiştir. Talep toplamanın tamamlanmasının ardından Halk GYO AŞ payları 22 Şubat 2013 tarihinden itibaren Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari ve girişimci bankacılık üzerinde yoğunlaşmaktadır.

Grup'un faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 Hisse Başına Kazanç Standardı kapsamında hesaplanan hisse başına kazanç tutarı, net karın ilgili dönem itibarıyla çıkarılmış bulunan hisse senedi sayısına bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Adi Hisse Başına Kazanç	**Sulandırılmış Hisse Başına Kazanç**	**Adi Hisse Başına Kazanç**	**Sulandırılmış Hisse Başına Kazanç**
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar/(Zarar)	27.130.696	27.130.696	22.037.821	22.037.821
Çıkarılmış Adi Hisselerin Adedi (Bin Adet)	7.184.778	7.184.778	7.184.778	7.184.778
Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	**3,77614**	**3,77614**	**3,06729**	**3,06729**

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 18 Haziran 2025 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B+", Kısa Vadeli Yabancı Para Notunu "B", Uzun Vadeli Yerel Para Notunu "BB-", Kısa Vadeli Yerel Para Notunu "B", Finansal Kapasite Notunu "b-", Devlet Destek Notunu "b+" olarak teyit etmiştir. İlgili notların görünümleri "Negatif İzleme"den "Durağan"a revize edilmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 17 Kasım 2025 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B+"dan, "BB"- ye, Devlet Destek Notunu "b+" dan "bb-" ye yukarı yönlü revize etmiştir. İlgili notların görünümlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

JCR Eurasia Rating, 28 Kasım 2025 tarihinde Ana Ortaklık Banka'yı en yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu "AAA (tr)", Kısa Vadeli Ulusal Notunu "J1+ (tr)", görünümlerini ise "Stabil" olarak teyit etmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını "BB", ilgili notların görünümlerini ise "Stabil" olarak teyit etmiştir

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına ilk geçiş sırasında menkul kıymetler portföyündeki bazı menkul kıymetlerini gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmış, ancak çok kısa bir süre sonra 23 Mayıs 2018 tarihinde söz konusu menkul kıymetlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının 4.4.1 maddesindeki yeniden sınıflama şartını sağlamamasına rağmen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Ana Ortaklık Banka cari dönemde, TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına ilk geçiş sırasında uyguladığı sınıflama sürecini tekrar gözden geçirmiş ve iş modelinin belirlendiği tarihteki geçerli olan şartlar ve durumlar ile o tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgilerin dikkate alınmadığını tespit etmiştir. Ana Ortaklık Banka, bu durumu TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının 4.4.1 maddesindeki yeniden sınıflama olarak değil, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" Standardı kapsamında bir hata düzeltmesi olarak değerlendirmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu hata düzeltmesi kapsamında, bu varlıklarını TFRS 9 Standardına geçişten itibaren itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülmüş gibi finansal tablolarında geriye dönük olarak yeniden düzenlenmesi gerekmekle birlikte, söz konusu finansal varlıklar karşılaştırmalı dönemin başlangıcından önce halihazırda itfa edilmiş maliyetiyle ölçülmüş olduğundan, söz konusu hata düzeltmesinin finansal tablolar üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 12 Aralık 2023, 19 Aralık 2024 ve 25 Mart 2025 tarihli Kurul Kararları'nda yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler; sahip olunan menkul kıymetlerden 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılarak hesaplanmasına ve 17 Mart 2025 tarihinden sonra Borsa İstanbul AŞ Pay Piyasası'ndan geri alım yoluyla edinilen kendi hisse senetlerinin 31 Aralık 2025 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamasına imkan tanımıştır.

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %15,56 (31 Aralık 2024: %15,10) özkaynak tutarı ise 332.973.482 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024: 230.878.173 TL)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.405.229	8.405.229
Hisse senedi ihraç primleri	44.505.199	44.505.199
Yedek akçeler	84.633.281	57.755.802
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	83.137.815	38.521.259
Kâr	32.380.471	31.457.382
Net Dönem Kârı	*27.130.696*	*22.037.821*
Geçmiş Yıllar Kârı	*5.249.775*	*9.419.561*
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.083.694	777.659
Azınlık payları	15.149	9.477
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**254.160.838**	**181.432.007**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.048.850	3.796.604
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.611.963	3.467.598
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5.733.691	3.451.162
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	471.241	471.241
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	3.775.620
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi *varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı*	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**34.865.745**	**14.962.225**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**219.295.093**	**166.469.782**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	59.355.000	16.500.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**59.355.000**	**16.500.000**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**59.355.000**	**16.500.000**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**278.650.093**	**182.969.782**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	30.143.036	31.328.795
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)	24.371.587	16.810.684
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**54.514.623**	**48.139.479**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**54.514.623**	**48.139.479**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**333.164.716**	**231.109.261**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	191.234	231.088

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	332.973.482	230.878.173
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.140.213.990	1.529.345.939
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,25	10,89
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,02	11,96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,56	15,10
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,581	3,580
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	*2,500*	*2,500*
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	*0,081*	*0,080*
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	*1,000*	*1,000*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,746	5,964
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	1.872.908	1.367.956
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	10.152.137	17.023.592
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	24.371.587	27.572.009
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	29.934.824	16.810.684
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Hesaplanan Konsolide Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Bilgiler:

"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Konsolide bilançoda yer alan "Özkaynaklar" ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile ilave ana sermaye ve katkı sermaye içerisinde yer alan sermaye benzeri borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır. İlave olarak, BDDK'nın 25 Mart 2025 tarihli Kurul Kararı kapsamında, bankaların 17 Mart 2025 tarihinden sonra Borsa İstanbul AŞ Pay Piyasası'ndan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetleri 31 Aralık 2025 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamaktadır. Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Benzer şekilde, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:						
İhraççı	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	Türkiye Varlık Fonu
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL83015	TRSTHALK3419	XS3094751198	XS3246998135	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	200	3.943	26.000	29.999	12.856	16.500
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	4.929	26.000	29.999	12.856	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	347.001	347.001	346.0001
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	27.08.2024	11.12.2024	26.06.2025	11.12.2025	27.12.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	27.08.2024	11.12.2024	26.06.2025	11.12.2025	27.12.2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	TLREF'e Endeksli	TLREF'e Endeksli	Sabit	Sabit	TLREF'e Endeksli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine +350 bps	6 aylık TLREF +0.50 bps	3 aylık TLREF +0.875 bps	%9,30	%8,90	TLREF
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: (devamı)

Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Geçici veya sürekli	Geçici veya sürekli	Geçici veya sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata aykırı olmaması koşuluyla kredi limitleri, Şubeler, Bölge Kredi Komiteleri, Krediler Daire Başkanlıkları, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredi yetkileri çerçevesinde müşterinin finansal yeterlilikleri ve kredi ihtiyaçlarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilebilmektedir.

Grup risk yönetimi politikaları çerçevesinde, ana ve alt sektörler itibarıyla limitler belirlenmiştir. Anılan limitler düzenli olarak izlenmektedir.

Grup kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Grup'un kredi riski esas itibarıyla Türkiye'de yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir.

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile yapılan işlemleri için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında izlenmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dâhil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırılmasına gidilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve Üst Yönetimi'nin inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Grup, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Grup, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi kredilerin sırasıyla %26,19'unu ve %32,47'sini oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %31,35'ini ve %41,92'sini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %12,80'ini ve %17,00'ını oluşturmaktadır.

Grupça nakdi kredi riski için ayrılan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 26.227.747 TL'dir. (31 Aralık 2024: 24.729.266 TL)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Risk Sınıfları:	**Risk Tutarı[(1)]**	**Ortalama Risk Tutarı**	**Risk Tutarı[(1)]**	**Ortalama Risk Tutarı**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.727.019.787	1.496.811.550	1.215.039.556	1.015.791.219
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.748.592	5.213.309	5.404.740	4.866.292
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.343.112	10.602.316	9.599.422	6.794.197
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	69.469.720	45.916.969	37.697.271	30.298.591
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.034.369.936	973.547.878	768.882.163	676.527.182
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	762.546.535	610.399.333	535.724.024	493.295.421
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	613.351.085	549.590.159	463.323.520	394.697.893
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	43.008.698	28.602.788	14.255.507	9.171.869
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.932.302	73.929.723
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	13.348.073	9.839.014	3.205.658	3.043.591
Diğer Alacaklar	256.109.572	208.573.137	156.471.410	136.621.037

[(1)] Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

	Risk Sınıfları[1]												
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem													
1. Yurtiçi	1.707.792.964	5.711.214	9.504.278	-	45.176.258	1.007.416.186	729.904.115	583.777.254	42.358.396	-	13.309.566	244.531.816	4.389.482.047
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	7.038.856	336.082	77.013	91.098	735	-	126	566.154	8.110.064
3. OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	625.338	343.783	9.750	9.482	-	-	-	5	988.358
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	85.029	1.521.918	1.340	913.186	-	-	-	20.015	2.541.488
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	3.002.783	-	5.489	4.510	-	-	-	248	3.013.030
6. Diğer Ülkeler	19.226.823	37.378	2.838.834	-	13.541.456	24.751.967	32.548.828	28.555.555	649.567	-	38.381	10.991.334	133.180.123
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.727.019.787**	**5.748.592**	**12.343.112**	**-**	**69.469.720**	**1.034.369.936**	**762.546.535**	**613.351.085**	**43.008.698**	**-**	**13.348.073**	**256.109.572**	**4.537.315.110**
Önceki Dönem													
1. Yurtiçi	1.202.236.166	5.339.252	8.647.139	-	17.307.521	747.041.194	515.620.901	444.216.970	13.602.120	1.932.302	3.145.368	148.572.143	3.107.661.076
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	6.563.357	265.305	44.525	22.967	547	-	101	248.040	7.144.842
3. OECD Ülkeleri [2]	1	-	-	-	1.333.971	637.196	664	1.428	1	-	-	3	1.973.264
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	177.670	664.961	1.028	8.322	-	-	-	20.013	871.994
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	1.703.332	-	9.538	3.342	1	-	-	72	1.716.285
6. Diğer Ülkeler	12.803.389	65.488	952.283	-	10.611.420	20.273.507	20.047.368	19.070.491	652.838	-	60.189	7.631.139	92.168.112
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.215.039.556**	**5.404.740**	**9.599.422**	**-**	**37.697.271**	**768.882.163**	**535.724.024**	**463.323.520**	**14.255.507**	**1.932.302**	**3.205.658**	**156.471.410**	**3.211.535.573**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
[2] ABD, Kanada ve AB ülkeleri dışında kalan OECD' ye üye ülkeleri ifade etmektedir.
[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

Cari Dönem	Risk Sınıfları[1]														
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	254.110	233	98	-	-	1.939.860	6.157.545	2.824.523	349.372	-	-	54	10.795.347	730.448	11.525.795
Çiftçilik ve Hayvancılık	*156.575*	-	*85*	-	-	*576.875*	*2.926.509*	*1.631.597*	*122.874*	-	-	*18*	*4.939.095*	*475.438*	*5.414.533*
Ormancılık	*76.771*	*233*	*13*	-	-	*745.497*	*2.852.250*	*935.431*	*188.893*	-	-	*32*	*4.641.016*	*158.104*	*4.799.120*
Balıkçılık	*20.764*	-	-	-	-	*617.488*	*378.786*	*257.495*	*37.605*	-	-	*4*	*1.215.236*	*96.906*	*1.312.142*
Sanayi	14.586.346	-	538.406	-	-	376.681.115	98.883.466	157.058.417	11.482.656	-	-	533	415.692.745	243.538.194	659.230.939
Madencilik ve Taşocakçılığı	*201.963*	-	-	-	-	*20.422.428*	*1.926.096*	*3.519.935*	*113.693*	-	-	*22*	*16.543.263*	*9.640.874*	*26.184.137*
İmalat Sanayi	*14.244.497*	-	*538.406*	-	-	*299.091.942*	*96.150.724*	*151.998.738*	*11.339.071*	-	-	*511*	*379.618.724*	*193.745.165*	*573.363.889*
Elektrik, Gaz, Su	*139.886*	-	-	-	-	*57.166.745*	*806.646*	*1.539.744*	*29.892*	-	-	-	*19.530.758*	*40.152.155*	*59.682.913*
İnşaat	2.727.326	-	78	-	-	255.890.992	34.645.301	106.415.920	6.449.685	-	-	10	313.027.920	93.101.392	406.129.312
Hizmetler	955.955.633	5.649.577	8.933.580	-	22.905.953	265.874.938	367.634.500	225.986.006	18.743.706	-	-	7.612	1.476.848.211	394.843.294	1.871.691.505
Toptan ve Perakende Ticaret	*9.369.383*	-	*402*	-	-	*155.946.574*	*226.004.286*	*135.590.321*	*13.523.370*	-	-	*1.036*	*485.520.334*	*54.915.038*	*540.435.372*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*1.363.510*	*86*	-	-	-	*30.388.000*	*24.016.936*	*47.864.565*	*949.341*	-	-	*30*	*55.892.528*	*48.689.940*	*104.582.468*
Ulaştırma ve Haberleşme	*563.750*	-	*48*	-	-	*20.119.754*	*97.704.682*	*10.555.749*	*1.349.735*	-	-	*63*	*114.440.762*	*15.853.019*	*130.293.781*
Mali Kuruluşlar	*67.851*	-	*334*	-	*22.905.953*	*18.866.186*	*682.056*	*5.064.495*	*111.128*	-	-	*6.223*	*30.775.076*	*16.929.150*	*47.704.226*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*354.042*	-	*9*	-	-	*23.923.890*	*8.121.775*	*15.024.863*	*474.077*	-	-	*10*	*36.066.724*	*11.831.942*	*47.898.666*
Serbest Meslek Hizmetleri	*38.524*	-	-	-	-	*13.296*	*5.137.130*	*1.033.017*	*63.797*	-	-	*182*	*6.285.372*	*574*	*6.285.946*
Eğitim Hizmetleri	*339.957*	-	*4.468.991*	-	-	*1.267.659*	*2.216.942*	*6.281.208*	*49.375*	-	-	*14*	*11.813.405*	*2.810.741*	*14.624.146*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*943.858.616*	*5.649.491*	*4.463.796*	-	-	*15.349.579*	*3.750.693*	*4.571.788*	*2.222.883*	-	-	*54*	*736.054.010*	*243.812.890*	*979.866.900*
Diğer	753.496.372	98.782	2.870.950	-	46.563.767	133.983.031	255.225.723	121.066.219	5.983.279	-	13.348.073	256.101.363	1.033.057.964	555.679.595	1.588.737.559
Toplam	**1.727.019.787**	**5.748.592**	**12.343.112**	**-**	**69.469.720**	**1.034.369.936**	**762.546.535**	**613.351.085**	**43.008.698**	**-**	**13.348.073**	**256.109.572**	**3.249.422.187**	**1.287.892.923**	**4.537.315.110**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

Önceki Dönem	Risk Sınıfları[1]															
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	184.955	-	82	-	-	1.729.927	4.324.679	2.555.798	77.539	4.720	-	55	8.050.759	826.996	8.877.755
Çiftçilik ve Hayvancılık	*122.561*	-	*65*	-	-	*652.054*	*2.123.024*	*1.235.729*	*40.131*	-	-	*18*	*3.897.453*	*276.129*	*4.173.582*
Ormancılık	*43.187*	-	*17*	-	-	*685.431*	*2.026.474*	*977.166*	*36.444*	*4.720*	-	*33*	*3.485.107*	*288.365*	*3.773.472*
Balıkçılık	*19.207*	-	-	-	-	*392.442*	*175.181*	*342.903*	*964*	-	-	*4*	*668.199*	*262.502*	*930.701*
Sanayi	13.351.634	-	204.131	-	-	301.540.562	60.585.804	111.295.095	3.964.304	1.119.149	-	533	334.614.311	157.446.901	492.061.212
Madencilik ve Taşocakçılığı	*221.818*	-	-	-	-	*14.683.165*	*905.944*	*2.598.488*	*17.450*	-	-	*22*	*8.181.625*	*10.245.262*	*18.426.887*
İmalat Sanayi	*12.685.243*	-	*204.131*	-	-	*241.374.829*	*59.155.075*	*107.177.237*	*3.942.209*	*1.119.149*	-	*511*	*311.040.370*	*114.618.014*	*425.658.384*
Elektrik, Gaz, Su	*444.573*	-	-	-	-	*45.482.568*	*524.785*	*1.519.370*	*4.645*	-	-	-	*15.392.316*	*32.583.625*	*47.975.941*
İnşaat	3.214.142	-	41	-	-	162.784.404	17.208.684	64.913.323	2.077.075	108.103	-	10	204.613.596	45.692.186	250.305.782
Hizmetler	592.617.475	5.261.971	8.425.101	-	13.963.083	203.591.217	275.151.192	180.969.507	5.508.389	618.906	-	7.920	1.080.285.792	205.828.969	1.286.114.761
Toptan ve Perakende Ticaret	*6.121.172*	-	*276*	-	-	*122.412.090*	*162.421.322*	*104.852.237*	*3.908.073*	*514.006*	-	*1.061*	*364.361.511*	*35.868.726*	*400.230.237*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*1.472.624*	*86*	-	-	-	*23.257.624*	*16.433.582*	*42.326.290*	*447.891*	*42.173*	-	*30*	*41.439.110*	*42.541.190*	*83.980.300*
Ulaştırma ve Haberleşme	*499.894*	-	*57*	-	-	*13.101.379*	*79.791.989*	*7.618.366*	*560.719*	-	-	*63*	*93.918.942*	*7.653.525*	*101.572.467*
Mali Kuruluşlar	*9.133*	-	*88*	-	*13.963.083*	*13.134.956*	*475.334*	*3.047.921*	*80.946*	-	-	*6.508*	*22.513.618*	*8.204.351*	*30.717.969*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*258.337*	-	*5*	-	-	*16.584.521*	*5.824.332*	*11.799.518*	*268.232*	*28.785*	-	*10*	*26.585.617*	*8.178.123*	*34.763.740*
Serbest Meslek Hizmetleri	*27.731*	-	-	-	-	*3.545*	*5.207.479*	*1.066.658*	*31.637*	*621*	-	*182*	*6.337.388*	*465*	*6.337.853*
Eğitim Hizmetleri	*365.659*	-	*3.697.927*	-	-	*889.967*	*1.607.698*	*3.758.490*	*29.212*	*33.321*	-	*12*	*9.271.550*	*1.110.736*	*10.382.286*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*583.862.925*	*5.261.885*	*4.726.748*	-	-	*14.207.135*	*3.389.456*	*6.500.027*	*181.679*	-	-	*54*	*515.858.056*	*102.271.853*	*618.129.909*
Diğer	605.671.350	142.769	970.067	-	23.734.188	99.236.053	178.453.665	103.589.797	2.628.200	81.424	3.205.658	156.462.892	790.811.593	383.364.470	1.174.176.063
Toplam	**1.215.039.556**	**5.404.740**	**9.599.422**	**-**	**37.697.271**	**768.882.163**	**535.724.024**	**463.323.520**	**14.255.507**	**1.932.302**	**3.205.658**	**156.471.410**	**2.418.376.051**	**793.159.522**	**3.211.535.573**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı(*):

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	747.463.839	33.478.552	18.429.333	58.021.020	869.627.043
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	171.879	42.797	83.167	569.685	4.881.064
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.854.301	495.929	455.292	2.157.946	7.379.644
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
5. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	61.993.201	1.954.225	2.643.415	197.029	2.681.850
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	276.697.768	41.880.511	61.220.125	178.448.500	476.123.032
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	200.017.709	28.695.672	43.658.901	104.059.942	386.114.311
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	117.190.553	28.175.799	39.253.397	132.132.934	296.598.402
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	42.982.907	84	120	1.556	24.031
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Hisse Senedi Yatırımları	13.348.073	-	-	-	-
12. Diğer Alacaklar	256.053.018	21.194	17.736	7.542	10.082
Toplam	**1.717.773.248**	**134.744.763**	**165.761.486**	**475.596.154**	**2.043.439.459**

(*) Kredi riski azaltım teknikleri ve dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	559.557.486	4.762.469	18.172.011	36.040.659	596.506.931
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	115.762	317.865	73.282	287.454	4.610.377
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.302.700	612.797	641.561	1.019.788	6.022.576
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
5. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36.269.126	415.146	143.090	69.783	800.126
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	195.610.130	44.499.865	47.336.737	145.142.297	336.293.134
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	121.664.202	15.395.325	25.420.333	63.654.659	309.589.505
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	82.598.129	19.240.554	32.466.748	96.345.351	232.672.738
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	14.228.848	115	577	4.748	21.219
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	325.792	45.238	134.841	195.275	1.231.156
11. Hisse Senedi Yatırımları	3.205.658	-	-	-	-
12. Diğer Alacaklar	156.418.891	22.910	17.976	4.241	7.392
Toplam	**1.171.296.724**	**85.312.284**	**124.407.156**	**342.764.255**	**1.487.755.154**

(*) Kredi riski azaltım teknikleri ve dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Yurt dışında yerleşik olması kaydıyla aşağıda yer alan risk sınıfları için Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır.

- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar,
- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar,
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar,
- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar,
- Kurumsal Alacaklar,

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'in İkinci Bölümünün 8'inci maddesine istinaden alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa o alacağa ilişkin risk ağırlığının tespitinde ilgili kredi derecelendirmesi kullanılır. Alacağa özgü bir derecelendirmenin bulunmadığı durumlarda anılan Yönetmelik ekinin İkinci Bölümünün 9'uncu maddesinin a, b ve c bentlerinde yer alan hususlar uygulanır.

Tabloda yer verilen diğer risk sınıflarından, not verilen tarafın yurt dışında yerleşik kişi olması, ilgili ülkenin denetim otoritesinin muadil düzenleme ve denetleme yapısına sahip olması ve not verdiği ülkede yetkilendirilmiş olması şartlarının sağlanması durumunda, Fitch Ratings notları dikkate alınmaktadır.

Tabloda yer almayan bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklara uygulanacak risk ağırlıkları banka ve aracı kurumlardan alacaklar ile aynı şartlara tabidir. Ancak vadeye kalan süresi 90 günden az olan banka ve aracı kurumlardan alacaklar için öngörülen imtiyazlı uygulama bu risk sınıflarından alacaklar için kullanılmaz.

JCR-Eurasia tarafından verilen ulusal uzun vadeli yerel para cinsinden notlar, kurumsal alacaklar sınıfında yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın Türk Parası alacağı bulunan firmaların risk ağırlıklarını belirlemesinde kullanılmaktadır.

Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklara uygulanacak risk ağırlıkları Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılanlar hariç olmak üzere banka ve aracı kurumlardan alacaklar ile aynı şartlara tabidir. Ancak vadeye kalan süresi 90 günden az olan banka ve aracı kurumlardan alacaklar için öngörülen imtiyazlı uygulama bu risk sınıflarından alacaklar için kullanılmamaktadır.

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan alacaklara, bunların kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetiminden alacaklar için uygulanandan daha düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler: (devamı)

Kredi Kalite Kademesi ve Not Eşleştirme Tablosu								
	Fitch						JCR Eurasia	
	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar			Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar				
Kredi Kalite Kademesi	Not	5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan Kurum ve Kuruluşlar	Diğer Kamu Kurum ve Kuruluşları	Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Az Olan Alacaklar	Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Fazla Olan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Not	Kurumsal Alacaklar
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20	AAA	%20
	AA+						AA+	
	AA						AA	
	AA-						AA-	
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50	A+	%50
	A						A	
	A-						A-	
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100	BBB+	%100
	BBB						BBB	
	BBB-						BBB-	
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100	BB+	%100
	BB						BB	
	BB-						BB-	
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150	B+	%150
	B						B	
	B-						B-	
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150	CCC+	%150
	CCC						CCC	
	CC						CC	
	C						C	
	D						D	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1.644.939.878	-	1.644.939.878
Kuzey Makedonya	22.803.887	-	22.803.887
Sırbistan	20.377.439	-	20.377.439
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	3.329.323	-	3.329.323
Marşal Adaları	1.860.642	-	1.860.642
Diğer(*)	3.091.787	-	3.091.787

(*)Risk Ağırlıklı Varlık tutarı 500.000 TL'den küçük olanlar "Diğer" başlığı altında toplulaştırılmıştır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.711.974.962	-	327.446.892	-	262.546.985	1.489.016.313	1.683.938.200	27.695.762	-	4.022.461	-	-	191.234
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.795.393.101	-	292.246.911	304.427.176	512.674.535	529.228.305	1.082.994.238	16.328.384	-	4.022.461	-	-	191.234

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.195.750.390	-	297.513.793	-	166.268.263	940.866.824	1.190.094.091	21.554.206	-	2.713.974	-	1.932.302	231.088
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.268.466.026	-	273.523.849	239.436.879	348.091.398	343.112.352	719.371.930	14.886.865	-	2.713.974	-	1.932.302	231.088

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	**Krediler**		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)[1]**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)[2]**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)[3]**
Tarım	**1.074.126**	**667.323**	**430.364**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*915.343*	*592.540*	*384.468*
Ormancılık	*60.884*	*17.642*	*12.552*
Balıkçılık	*97.899*	*57.141*	*33.344*
Sanayi	**56.428.870**	**17.419.362**	**11.421.589**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*2.321.555*	*170.500*	*166.103*
İmalat Sanayi	*37.632.881*	*16.549.161*	*9.626.623*
Elektrik, Gaz, Su	*16.474.434*	*699.701*	*1.628.863*
İnşaat	**22.184.803**	**8.215.744**	**5.907.704**
Hizmetler	**66.780.828**	**25.744.007**	**17.139.535**
Toptan ve Perakende Ticaret	*31.880.660*	*17.223.493*	*9.897.189*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*17.825.965*	*1.755.120*	*2.349.858*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*6.126.547*	*1.173.772*	*1.052.844*
Mali Kuruluşlar	*37.252*	*429.446*	*335.443*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*9.416.669*	*2.281.242*	*2.098.696*
Serbest Meslek Hizmetleri	*277.599*	*72.923*	*63.954*
Eğitim Hizmetleri	*384.654*	*457.292*	*447.313*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*831.482*	*2.350.719*	*894.238*
Diğer	**28.557.955**	**12.875.325**	**12.070.676**
Toplam	**175.026.582**	**64.921.761**	**46.969.868**

[1] 16.129.734 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

[2] 16.632.096 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

[3] 9.234.360 TL tutarında reeskont için ayrılan karşılık bakiyesi dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	**Krediler**		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)[1]**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)[2]**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)[3]**
Tarım	**1.096.832**	**356.702**	**247.009**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*1.047.187*	*328.440*	*224.781*
Ormancılık	*27.847*	*13.433*	*7.358*
Balıkçılık	*21.798*	*14.829*	*14.870*
Sanayi	**35.149.929**	**8.741.470**	**8.544.411**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*1.082.623*	*56.406*	*67.325*
İmalat Sanayi	*22.280.165*	*8.079.623*	*5.318.926*
Elektrik, Gaz, Su	*11.787.141*	*605.441*	*3.158.160*
İnşaat	**15.799.073**	**4.206.532**	**5.109.363**
Hizmetler	**54.808.342**	**11.268.299**	**14.808.796**
Toptan ve Perakende Ticaret	*19.029.332*	*7.006.727*	*5.297.957*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*20.335.316*	*1.195.030*	*3.589.195*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*4.024.657*	*537.985*	*606.268*
Mali Kuruluşlar	*35.233*	*375.979*	*298.252*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*8.521.941*	*1.509.871*	*4.208.913*
Serbest Meslek Hizmetleri	*309.162*	*48.909*	*49.688*
Eğitim Hizmetleri	*330.469*	*411.252*	*431.448*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*2.222.232*	*182.546*	*327.075*
Diğer	**16.712.752**	**6.206.796**	**5.987.791**
Toplam	**123.566.928**	**30.779.799**	**34.697.370**

[1] 8.270.468 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

[2] 1.635.374 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

[3] 3.191.272 TL tutarında reeskont için ayrılan karşılık bakiyesi dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	19.588.091	26.076.456	(4.445.780)	-	41.218.767
2. 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş.	24.729.266	10.725.806	(9.227.325)	-	26.227.747

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	15.845.130	7.738.992	(3.996.031)	-	19.588.091
2. 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş.	33.595.979	1.529.129	(10.395.842)	-	24.729.266

Yakın izlemedeki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem[1]
Gayrimenkul İpoteği	47.935.714
Maaş Rehni,Taşıt Rehni,Ticari İşletme Rehni	5.820.706
Maddi Teminat (Nakit Karşılık. Menkul Kıymet Rehni vb.)	145.226
Çek/Senet	1.047.184
Kefalet	80.818.849
KGF Kefaleti	855.142
Diğer[2]	38.403.761
Toplam	**175.026.582**

[1] 16.129.734 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

[2] Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem[1]
Gayrimenkul İpoteği	33.693.172
Maaş Rehni,Taşıt Rehni,Ticari İşletme Rehni	3.835.730
Maddi Teminat (Nakit Karşılık. Menkul Kıymet Rehni vb.)	40.855
Çek/Senet	647.420
Kefalet	60.119.361
KGF Kefaleti	1.218.857
Diğer[2]	24.011.533
Toplam	**123.566.928**

[1] 8.270.468 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

[2] Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem[1]
Nakit	30.764
İpotek	23.576.983
Rehin	965.692
Çek Senet	122.980
Kefalet	24.849.470
Diğer[2]	15.375.872
Toplam	**64.921.761**

[1] 16.632.096 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

[2] Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem[1]
Nakit	26.956
İpotek	10.260.041
Rehin	440.696
Çek Senet	162.069
Kefalet	12.155.195
Diğer[2]	7.734.842
Toplam	**30.779.799**

[1] 1.635.374 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

[2] Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Parası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Grup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kur riskine maruz tutarı standart metot kullanmak suretiyle günlük olarak hesaplamakta ve aylık raporlamaktadır. Kur riski standart metodun yanı sıra içsel yöntemler kullanılarak da hesaplanmakta ve bu yolla hesaplanan kur riskine ilişkin riske maruz değer (RMD) üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca kur riskinin de dahil olduğu riske maruz değer için Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yabancı para risk yönetim politikası olarak önemli ölçüde kur riskine maruz bırakılmamakta ve gerekli görüldüğünde yapılan türev işlemler ile kur riskine ilişkin pozisyonlar dengelenmektedir.

Finansal tablo tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla bankaca ilan edilen cari döviz alış kurları ile finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	USD	**EUR**	**CHF**	**GBP**	**JPY**
Bilanço değerleme kuru:	42,8550000	50,3032000	53,9980000	57,5278000	0,2723250
Bilanço tarihinden önceki;					
1. iş günü cari döviz alış kuru	42,8747000	50,4142000	54,1595000	57,7127000	0,2734786
2. iş günü cari döviz alış kuru	42,8648000	50,5097000	54,2396000	57,7892000	0,2737833
3. iş günü cari döviz alış kuru	42,7675000	50,4165000	54,1543000	57,7050000	0,2727163
4. iş günü cari döviz alış kuru	42,7797000	50,4137000	54,2385000	57,7663000	0,2736693
5. iş günü cari döviz alış kuru	42,7398000	50,3582000	54,1432000	57,6378000	0,2732825
Son 30 gün aritmetik ortalama:	**42,6152696**	**49,9426739**	**53,4564261**	**57,0072435**	**0,2726003**

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**EUR**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	162.203.095	176.781.106	131.378.466	470.362.667
Bankalar	11.962.331	6.683.933	8.281.700	26.927.964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	124.455	129.247	102.935.934	103.189.636
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.527.054	135.026.866	20.742.831	172.296.751
Krediler	431.031.552	186.854.863	75.060.593	692.947.008
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4.146.393	-	-	4.146.393
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	361.092	98.752.409	397.036	99.510.537
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2.766	4.128.865	4.131.631
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	1.135.535	1.135.535
Diğer Varlıklar [2]	12.266.413	8.397.718	2.360.087	23.024.218
Toplam Varlıklar	**638.622.385**	**612.628.908**	**346.421.047**	**1.597.672.340**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	229.343.875	55.506.645	1.339.696	286.190.216
Döviz Tevdiat Hesabı	423.917.033	316.539.326	372.834.599	1.113.290.958
Para Piyasalarına Borçlar	15.854.971	93.150.855	-	109.005.826
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	26.150.897	84.794.119	1.700.991	112.646.007
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.966.320	4.262.481	2.025.498	10.254.299
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	3.264.027	45.031.956	3.916.617	52.212.600
Toplam Yükümlülükler	**702.497.123**	**599.285.382**	**381.817.401**	**1.683.599.906**
Net Bilanço Pozisyonu	**(63.874.738)**	**13.343.526**	**(35.396.354)**	**(85.927.566)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**50.280.191**	**(10.707.394)**	**69.495.751**	**109.068.548**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3][4]	77.002.230	93.035.378	75.184.449	245.222.057
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3][4]	26.722.039	103.742.772	5.688.698	136.153.509
Gayrinakdi Krediler [1]	206.953.059	173.147.734	39.162.997	419.263.790
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	408.489.628	365.126.798	188.255.234	961.871.660
Toplam Yükümlülükler	451.336.626	362.397.477	174.930.168	988.664.271
Net Bilanço Pozisyonu	**(42.846.998)**	**2.729.321**	**13.325.066**	**(26.792.611)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**31.950.248**	**(4.829.621)**	**12.621.379**	**39.742.006**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40.355.188	31.814.453	19.751.730	91.921.371
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.404.940	36.644.074	7.130.351	52.179.365
Gayrinakdi Krediler [1]	128.243.109	113.626.566	24.065.344	265.935.019

[1] Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

[2] "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte yabancı para türev finansal araçlar kur gelir reeskontları, pasifte ise özkaynaklar ve türev finansal araçlar kur gider reeskontları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

[3] Türev finansal araçlardan alacaklar 5.471.777 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 372.560 TL tutarında vadeli kıymetli maden satım işlemlerini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

[4] Para opsiyonları, "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; delta eşdeğerleri dikkate alınarak kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Maruz Kalınan Kur Riski:

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Gelir Tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir Tablosu**	**Özkaynak(*)**
USD	263.337	532.187	(210.307)	(144.346)
EUR	(1.359.455)	(1.321.399)	(1.089.675)	(1.077.887)
Diğer YP	2.883.500	2.921.247	2.284.987	2.284.987
Toplam (Net)(**)	**1.787.382**	**2.132.035**	**985.005**	**1.062.754**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Gelir Tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir Tablosu**	**Özkaynak(*)**
USD	(263.337)	(532.187)	210.307	144.346
EUR	1.359.455	1.321.399	1.089.675	1.077.887
Diğer YP	(2.883.500)	(2.921.247)	(2.284.987)	(2.284.987)
Toplam (Net)(**)	**(1.787.382)**	**(2.132.035)**	**(985.005)**	**(1.062.754)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler ile bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlama (faiz değişim) periyotlarına göre oluşan aktif-pasif uyumsuzluğu dolayısıyla oluşabilecek zararlar faiz oranı riskini ifade etmektedir. Söz konusu risklere konu pozisyonlardan; alım-satım hesaplarında değerlendirilenler piyasa risklerinde dikkate alınmakta olup bankacılık hesaplarındaki pozisyonlar ise bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamalarına konu edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riskleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan *"Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar"* kapsamında belirlenen içsel limitler ile yönetilmektedir. Faiz oranı risklerine yönelik, günlük olarak başta risk ağırlıklı varlık ve ekonomik değer değişimi ölçümleri olmak üzere duyarlılık, durasyon ve gap analizleri yapılmaktadır. Maruz kalınan faiz oranı riskleri günlük bazda takip edilerek Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimine ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır.

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	261.042.308	-	-	-	-	607.265.357	868.307.665
Bankalar	36.581.417	2.367.918	127.459	388.950	-	23.762.503	63.228.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	288.214	62.040.141	42.331.682	43	-	8.954.062	113.614.142
Para Piyasalarından Alacaklar	23.734	-	-	-	-	-	23.734
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	48.539.614	28.092.983	96.106.133	69.853.122	60.579.524	1.905.590	305.076.966
Verilen Krediler	943.975.011	336.428.719	287.751.068	269.772.885	90.727.791	167.331.495	2.095.986.969
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	189.212.358	88.793.964	112.455.507	195.829.314	208.040.741	-	794.331.884
Diğer Varlıklar [(1) (4)]	18.812.550	10.981.979	16.931.981	11.381.434	1.698.633	196.694.044	256.500.621
Toplam Varlıklar	**1.498.475.206**	**528.705.704**	**555.703.830**	**547.225.748**	**361.046.689**	**1.005.913.051**	**4.497.070.228**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	219.787.807	20.262.776	1.136.691	-	-	241.815.112	483.002.386
Diğer Mevduat	1.607.663.159	591.670.557	89.045.396	10.426.606	661.008	825.368.981	3.124.835.707
Para Piyasalarına Borçlar	202.858.636	38.056.422	-	-	-	278.410	241.193.468
Muhtelif Borçlar	10.599.691	-	-	-	-	83.180.749	93.780.440
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.747.293	7.203.653	8.809.534	-	-	-	21.760.480
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [(3)]	25.173.264	58.807.737	26.066.031	3.524.925	340.176	2.298.834	116.210.967
Diğer Yükümlülükler [(1) (2)]	1.000.000	30.926.697	59.357.183	-	-	325.002.900	416.286.780
Toplam Yükümlülükler	**2.072.829.850**	**746.927.842**	**184.414.835**	**13.951.531**	**1.001.184**	**1.477.944.986**	**4.497.070.228**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	371.288.995	533.274.217	360.045.505	-	1.264.608.717
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(574.354.644)	(218.222.138)	-	-	-	(472.031.935)	(1.264.608.717)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	166.172.912	58.014.060	29.372.810	14.324.404	-	-	267.884.186
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(166.104.730)	(60.482.571)	(29.694.740)	(13.989.657)	-	-	(270.271.698)
Toplam Pozisyon	**(574.286.462)**	**(220.690.649)**	**370.967.065**	**533.608.964**	**360.045.505**	**(472.031.935)**	**(2.387.512)**

(1) 19.380.129 TL ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 9.227.992 TL ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

(4) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	234.712.270	-	-	-	-	398.714.623	633.426.893
Bankalar	11.011.793	572.450	82.474	257.727	-	22.311.012	34.235.456
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	245.087	3.903.056	11.899.259	40.928.144	20	1.805.021	58.780.587
Para Piyasalarından Alacaklar	1.412.154	-	-	-	-	-	1.412.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.850.983	20.878.074	48.638.907	34.179.380	28.534.363	1.393.027	178.474.734
Verilen Krediler	486.916.663	252.615.654	264.977.515	330.978.876	90.412.995	95.741.747	1.521.643.450
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	163.290.253	46.574.574	91.333.679	77.245.449	183.164.992	-	561.608.947
Diğer Varlıklar [(1) (4)]	16.599.155	5.039.545	6.755.066	7.637.865	468.678	117.776.220	154.276.529
Toplam Varlıklar	**959.038.358**	**329.583.353**	**423.686.900**	**491.227.441**	**302.581.048**	**637.741.650**	**3.143.858.750**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	101.037.008	15.109.465	1.989.772	-	-	164.196.629	282.332.874
Diğer Mevduat	1.053.173.612	482.029.889	124.677.499	8.947.466	414.111	509.045.004	2.178.287.581
Para Piyasalarına Borçlar	238.980.242	17.250.157	21.107	-	-	474.023	256.725.529
Muhtelif Borçlar	4.499.440	-	-	-	-	61.304.087	65.803.527
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.580.613	5.429.788	2.182.582	-	-	-	12.192.983
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [(3)]	26.804.900	26.159.258	5.247.208	3.435.820	389.914	2.433.709	64.470.809
Diğer Yükümlülükler [(1) (2)]	1.000.000	30.928.795	16.000.000	-	-	236.116.652	284.045.447
Toplam Yükümlülükler	**1.430.075.815**	**576.907.352**	**150.118.168**	**12.383.286**	**804.025**	**973.570.104**	**3.143.858.750**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	273.568.732	478.844.155	301.777.023	-	1.054.189.910
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(471.037.457)	(247.323.999)	-	-	-	(335.828.454)	(1.054.189.910)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	52.177.035	39.086.386	42.502.786	17.493.729	8.924.712	-	160.184.648
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(53.091.135)	(40.932.445)	(42.481.523)	(17.493.657)	(8.924.712)	-	(162.923.472)
Toplam Pozisyon	**(471.951.557)**	**(249.170.058)**	**273.589.995**	**478.844.227**	**301.777.023**	**(335.828.454)**	**(2.738.824)**

[(1)] 23.849.997 TL ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 3.050.785 TL ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

[(2)] Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

[(3)] Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

[(4)] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Grup'un parasal finansal araçlarına uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,76	-	20,77
Bankalar[1]	2,90	3,85	-	37,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,86	4,65	-	36,24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,81	6,13	-	36,05
Verilen Krediler [2]	6,43	8,19	-	43,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,31	5,76	-	36,50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı[4]	0,39	2,34	-	37,10
Diğer Mevduat [4]	1,01	1,54	-	34,02
Para Piyasalarına Borçlar	3,87	3,99	-	44,70
Muhtelif Borçlar [3]	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	-	4,59	-	53,35
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,46	6,30	-	41,83

[1] Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

[2] Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.

[3] 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

[4] Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

[5] Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	22,89
Bankalar[1]	2,88	4,03	-	47,03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,62	-	33,19
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	52,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,43	6,91	-	39,55
Verilen Krediler [2]	6,45	8,90	-	43,39
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,71	-	38,99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı[4]	0,29	5,88	-	48,73
Diğer Mevduat [4]	0,99	1,63	-	40,85
Para Piyasalarına Borçlar	3,37	4,36	-	48,77
Muhtelif Borçlar [3]	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	-	-	-	53,16
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,89	5,57	-	48,88

[1] Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

[2] Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.

[3] 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

[4] Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

[5] Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin (BHFOR) Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, EDD hesaplamasına dayalı ölçüm yöntemiyle, solo bazda, 1 Ekim 2025 tarihinden itibaren aylık olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR); piyasa faiz oranlarındaki değişimlerin, bankacılık hesaplarındaki bilanço içi ve dışı kalemlerin yeniden fiyatlama dönemleri ile vadeleri arasındaki uyumsuzluklar ve bu kalemlerin içerdiği opsiyonellikler nedeniyle, bankanın ekonomik değeri veya faiz gelirleri üzerinde yarattığı olumsuz etkisi olarak tanımlanmaktadır.

Faiz oranı riski; piyasa ortamı, Ana Ortaklık Banka'nın süreçleri ve organizasyonel yapısına uygun olarak belirli risk metrikleri üzerinden yönetilir. Bankacılık Hesaplarında Faiz Oranı Riski'nin yönetimi, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı çerçevesinde belirlenen limitlere uygun şekilde ekonomik değer ve net faiz geliri üzerindeki etkilerin düzenli olarak izlenmesini kapsayan süreçleri içermektedir. Faiz oranı risk iştahı ve tetikleyici seviyeleri, EDD ve NFGD rasyoları üzerinden belirlenen limitlerle yönetilmektedir.

BHFOR rasyosu haftalık bazda, senaryo analizleriyle takip edilmektedir. Aylık olarak yapılan faiz riski değerlendirme raporu ile çeşitli stres testi senaryolarının analiz ve raporlaması yapılmaktadır. BHFOR rasyosu ve ilgili analiz raporları, günlük,haftalık,aylık olarak Üst Düzey Yönetim'e, üç ayda bir Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Faiz riski azaltım stratejileri verim eğrileri ve döviz kurlarındaki değişimler dikkate alınarak bilanço yönetimine ilişkin aksiyon önerileri ile şekillendirilir. Riskler; bilanço içindeki faiz ve vade uyumsuzluklarına yönelik geliştirilen stratejilerin yanı sıra, bilanço dışı türev enstrümanlar aracılığıyla da yönetilebilmektedir.

Faiz oranı riskinin izlenmesi ve belirlenmiş limitler içerisinde kalmasının sağlanması amacıyla bilgi sistemlerince desteklenen bir hesaplama ve raporlama sistemi bulunmaktadır.

BHFOR'a olan duyarlılığı ölçmek için durasyon, gap ve duyarlılık analizleri yapılmaktadır. EDD risk tutarının hesaplanmasında verim eğrisinde meydana gelecek paralel yukarı, paralel aşağı, kısa vadeli yukarı, kısa vadeli aşağı hareketler ile birlikte artan eğim ve azalan eğim senaryoları kullanılmaktadır.

Net faiz gelir analizlerinde genel olarak Ana Ortaklık Banka'nın belirli paralel faiz şokları çerçevesinde 1 yıllık süre zarfında net faiz gelir değişimleri analiz edilmektedir. Bu suretle net faiz geliri kapsamında statik ve dinamik simülasyon çalışmaları yapılmakta ve minimum 1 yıllık süre içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirlerindeki olası değişimler hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka vadesiz mevduat bakiyelerinin vadelere dağıtılması hususunda içsel model kullanmaktadır. Kredi erken ödeme ve vadeli mevduat erken kapanmasına ilişkin oranlar BDDK tebliğindeki şekilde kullanılmıştır.

Faiz oranı risk profilinin Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı seviyesine öngörülenden daha fazla yakınlaşması, erken uyarı sinyallerinin aşılması veya belirli risk faktörlerinde oldukça yoğunlaşma olması durumunda Ana Ortaklık Banka ihtiyaç halinde faiz oranı riskinin azaltılması için belirli aksiyonlar alabilmekte, türev işlemler ile riskten korunma stratejileri uygulanabilmektedir.

EDD riski tutarı, BDDK'nın 12 Mayıs 2025 tarihinde yayınlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetmeliği'ne uygun bir şekilde hesaplanmaktadır. EDD risk tutarı için, hesaplamada kullanılan nakit akışlarına, faiz oranına ilişkin marjların dahil edilmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Vadesiz mevduatın ortalama yeniden fiyatlandırma süresi Ana Ortaklık Banka'nın çekirdek vadesiz mevduat modeline göre belirlenmiştir.

Kredi erken ödeme ve vadeli mevduat erken kapanmasına ilişkin oranlar BDDK tebliğindeki şekilde kullanılmıştır.

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: (devamı)

Net faiz gelir analizlerinde uygulanan statik simülasyonlarda Ana Ortaklık Banka'nın mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlarını oluşturan kalemlerin yeniden fiyatlamalara kalan vadeleri dikkate alınarak yeniden fiyatlanacak anapara/nominal tutarlar üzerinden şoklu faiz gelir-giderleri hesaplanarak 1 yıllık süre zarfındaki net faiz gelir değişimi analiz edilmektedir. Dinamik simülasyon yaklaşımında ise belirli bir süre zarfında piyasalarda beklenen değişmeler ve faiz oranlarının gelecekteki durumu hakkında daha detaylı varsayımlar geliştirilir. Buna göre mevcut analizlerde piyasada oluşan forward oranlarla (şoklu veya şoksuz) birlikte hareketli bilanço varsayımları uygulanabilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin (BHFOR) Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtildiği üzere çekirdek sermayeden indirilen varlıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve hisse senedi yatırımları dışında kalan bankacılık hesaplarında izlenen tüm aktif kalemlerin içinde payı %5 üzerinde olan veya çekirdek sermaye dışında kalan tüm pasif kalemler içerisindeki payı %5 üzerinde olan döviz cinsleri, TRY, USD, EUR ve XAU bazında raporlanmaktadır. Her bir para birimi için kendisine atanmış, yönetmelikte belirtilen şok oranları kullanılmıştır. Farklı para birimleri arasındaki faiz oranı korelasyonları, raporlanan risk tutarını azaltacağı ve ihtiyatlılık prensibine uymayacağı sebebiyle dahil edilmemiştir.

	Cari Dönem
	EDD (*)
Paralel Yukarı (-)	16.760.553
Paralel Aşağı (+)	(18.373.744)
Artan Eğim (-)	(5.779.515)
Azalan Eğim (+)	8.479.580
Kısa Vadeli Yukarı (-)	11.087.852
Kısa Vadeli Aşağı (+)	(10.581.583)
Maksimum	16.760.553
Ana Sermaye	269.487.023

(*) Söz konusu tutarlar, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında TL karşılıklarına dönüştürerek verilmiştir.

EDD riski tutarı hesaplanırken TRY için TLREF, USD için SOFR ve EUR için ESTRON verim eğrisi kullanılmıştır. Yönetmelikte verilmiş farklı şok senaryolarından en kötü sonucu veren yukarı yönlü faiz riski şoku senaryosu faiz riski oranı hesaplamasında raporlanmaktadır.

Paralel Yukarı senaryosunun olası faiz şokları karşısında yarattığı kayıp tutarının, Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sermaye tutarına bölünmesi sonucu oluşan BHFOR hassasiyeti %6,22 seviyesindedir ve yasal limit olan %15'in altındadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değeri, piyasa değeri ve sermaye yükümlülüğü tutarlarına ilişkin bilgiler:

		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri[(1)]**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**	**Sermaye Yükümlülüğü Tutarı**
A, B, C, D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları	4.937.804	-	-	922.645

[(1)] 4.643.491 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler, 153.740 TL konsolide edilmeyen iştirakler ve 140.573 TL konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar tutarlarını içermektedir.

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	15.040	15.040	-	-	-
Toplam	**-**	**15.040**	**15.040**	**-**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, nakit akışlarındaki uyumsuzluk sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu maruz kalınan risktir. Likidite riski ayrıca, piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta ve hızlı olarak kapatılamaması sonucu da oluşabilir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup, ilgili birimlerin likidite riski yönetimine ilişkin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetiminden temelde Yönetim Kurulu sorumlu olmakla birlikte söz konusu fonksiyonun verimli şekilde çalışabilmesi amacıyla komiteler oluşturulmuştur. Likidite riskinin yönetiminde görevli olan komiteler Aktif-Pasif Komitesi (APKO) ve Likidite Riski Komitesidir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskine ilişkin olarak taşımak istediği risk düzeyi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Risk İştahı Çerçevesi Yönergesi kapsamında belirlenmiştir. Risk iştahı çerçevesi kapsamında konsolide ve konsolide olmayan bazda risk kapasitesi seviyesi, risk iştahı seviyesi ve tetikleyici seviyeler belirlenmiştir.

Hazine işlemlerine ilişkin olarak, bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz pozisyonu ve işlem türlerine ilişkin limitler bulunmaktadır.

Likidite riskine ilişkin temel analizler günlük/haftalık/aylık periyotlarda Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimi ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimine ilişkin politikaları çerçevesinde periyodik olarak stres testleri yapılmaktadır.

Likidite riskinin yönetilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku likidite tamponu olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin azaltımına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın önemli fon kaynağını oluşturan vadeli mevduatın vade yapısının uzatılması, tasarrufu özendirecek yeni ürünlerin geliştirilmesi ve çekirdek mevduat seviyesinin korunması stratejik bir hedef olarak benimsenmiştir. Pasifin vade yapısının uzatılması kapsamında mevduat dışında uzun vadeli kaynak temini sağlamak amacıyla TL cinsinden tahvil ve bono ihraçlarına ilişkin esas ve limitler belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda yeni borçlanma imkanlarından faydalanılması, bu çerçevede uluslararası sermaye piyasalarındaki fiyat/maliyet hareketlerinin yakından takip edilmesi ve şartların uygun olmasına paralel olarak, alternatif fon kaynaklarının değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka fon kaynaklarını, yasal ve içsel limitler ile maliyet faktörlerini de dikkate alarak mümkün olan en uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda perakende fon kaynaklarının toplam kaynaklar içindeki payı, yüksek tutarlı mevduatların toplam mevduat içindeki payı, para piyasalarından sağlanan borçlanmaların banka borçlanması ve piyasa hacimleri içindeki payı gibi yoğunlaşma oranları Likidite Erken Uyarı Sistemi çerçevesinde günlük olarak izlenmektedir.

Kısa vadeli veya günlük oluşabilecek yabancı para likidite ihtiyaçları swap işlemleri vasıtasıyla sağlanabileceği gibi, geri ödemelerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacına yönelik olarak yeterli likidite muhabir bankalar nezdinde tutulmaktadır. Gün içi likidite yönetimi kapsamında, gün içinde ve kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla yeterli likidite tamponu tesis edilmektedir. Genel çerçevede likidite yönetimi, piyasa yapıcıların Ana Ortaklık Banka'ya tanımladığı limitler ile Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ve işlem tipi bazında tanımladığı limit yapıları kapsamında yönetilmektedir.

Etkin bir teminat yönetimi yapısı tesis edilerek likidite risklerinin azaltılması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi organize piyasalardaki (TCMB, BIST ve Takasbank) borçlanma üst limitleri, ilgili kurumlar tarafından belirlenen kriterler ve bilanço büyüklükleri kapsamında tahsis edilmekte olup, kullanıma açılan mevcut limitler Ana Ortaklık Banka'nın anlık veya öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak veya çekmek suretiyle anlık olarak düzenli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Hızlı mevduat çıkışları, nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin temerrütlerin yaşanması, salgın ve doğal afetler gibi banka likiditesini etkileyebilecek likidite çıkışları ile büyük çaplı kredi genişlemesinin gerçekleşmesi, Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçekleşebilecek değer kayıpları, YP efektif çıkışları ve bağlı ortaklıkların yükümlülüklerine ilişkin senaryolar ve benzer temel hususları baz alan stres testleri Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından mutat ve periyodik aralıklarla yapılmaktadır. Likidite riskinin yönetimine ilişkin olan diğer tüm hususlarda hazırlanan stres testi senaryoları ilgili iş birimleriyle paylaşım içinde hazırlanmaktadır. Stres testi senaryolarına ilişkin yapılan analizler Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili iş birimleriyle paylaşılmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Eylem Planı (LAEP)" kapsamında belirlenen sistemik ve Ana Ortaklık Banka spesifik metrikler ile bu metriklere ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük bazda takip edilmektedir. LAEP kapsamında, olası likidite stres/krizlerine ilişkin alınacak aksiyonlar ve öncelik sıraları yazılı olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ve yurt dışı şubeleri ile sağlanan likidite transferine engel herhangi bir operasyonel veya yasal kısıtlayıcı faktör bulunmamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortakların her biri kendi likidite riskini yönetmekte ve konsolide bazda likidite yeterliliği sağlanmaktadır.

Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih, 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) likidite karşılama oranları, yüksek kaliteli likit varlık stokunun net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'nın net nakit çıkışlarını karşılayabilecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca likidite karşılama oranı, konsolide bazda aylık basit aritmetik ortalama, konsolide olmayan bazda ise haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

2025 yılı dördüncü çeyrek içerisinde, Ana Ortaklık Banka'nın serbest menkul kıymetler toplamı ve TCMB'de tutulan likit varlıklar bakiyesi artmış olup bunun neticesinde TP+YP bazda yüksek kaliteli likit varlıklar toplamı artmıştır. Net nakit çıkışlarındaki artış ise vadesine 30 gün veya daha kısa kalan mevduat bakiyesindeki büyüme neticesinde gerçekleşmiştir. TP+YP bazda net nakit çıkışlarındaki büyümenin yüksek kaliteli likit varlıklardaki artışa göre daha yüksek olması neticesinde dönem içinde TP+YP likidite karşılama oranında düşüş gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, YP net nakit çıkışlarındaki büyümeye rağmen YP yüksek kaliteli likit varlıklardaki artış dördüncü çeyrek içerisinde YP likidite karşılama oranını yükseltmiştir

Konsolide bazda toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %50,99'u TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu merkez bankaları nezdindeki varlıklardan, %47,91'i yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden, %1,10'u ise nakit değerlerden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağını mevduatlar oluşturmaktadır. Diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredileri içermektedir.

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamaktadır. Buna karşılık, bir bacağı TL olan yabancı para swap işlemleri kaynaklı olarak Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar görülmektedir. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son 24 aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı 3.776.326 TL tutarında gerçekleşmiştir.

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Cari dönemin üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır

Cari Dönem	**YP (%)**	**TP+YP (%)**
Ekim 2025	223,90	185,73
Kasım 2025	239,43	182,14
Aralık 2025	236,66	180,14

Önceki Dönem	**YP (%)**	**TP+YP (%)**
Ekim 2024	218,33	189,07
Kasım 2024	237,29	189,67
Aralık 2024	218,73	185,16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.506.639.753	654.408.013
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.573.051.089	607.316.378	142.580.393	60.731.638
İstikrarlı mevduat	294.494.327	-	14.724.716	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.278.556.763	607.316.378	127.855.676	60.731.638
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.595.590.038	597.132.137	774.149.474	258.663.121
Operasyonel mevduat	315.990.231	209.933.354	78.997.556	52.483.339
Operasyonel olmayan mevduat	1.170.013.190	357.288.345	614.158.646	176.681.477
Diğer teminatsız borçlar	109.586.617	29.910.437	80.993.273	29.498.305
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	33.254.832	4.152.498	28.310.007	4.143.193
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.395.964	3.776.326	4.395.964	3.776.326
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	360.664	360.664	360.664	360.664
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	28.498.205	15.508	23.553.380	6.203
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.608.293.203	395.133.339	114.392.018	29.538.254
Toplam Nakit Çıkışları			**1.059.431.892**	**353.076.206**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	368.390.184	51.339.215	232.118.369	40.417.919
Diğer nakit girişleri	1.429.168	30.838.026	1.429.168	30.838.026
Toplam Nakit Girişleri	**369.819.352**	**82.177.241**	**233.547.538**	**71.255.945**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			**1.506.639.753**	**654.408.013**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**825.884.354**	**281.820.261**
Likidite Karşılama Oranı			**%182,68**	**%233,26**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite karşılama oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.027.736.729	365.275.728
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.165.795.980	394.376.920	109.472.475	39.425.574
İstikrarlı mevduat	177.253.300	121.180	10.618.207	-
Düşük istikrarlı mevduat	988.542.680	394.255.740	98.854.268	39.425.574
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.047.889.028	383.878.765	483.954.594	149.018.320
Operasyonel mevduat	239.501.748	163.364.676	59.875.437	40.841.169
Operasyonel olmayan mevduat	741.557.809	212.949.814	380.890.096	100.813.251
Diğer teminatsız borçlar	66.829.471	7.564.275	43.189.061	7.363.900
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	23.815.815	3.993.326	20.984.593	3.986.703
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.271.051	3.982.288	5.271.051	3.982.288
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	382.003	-	382.003	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18.162.761	11.038	15.331.539	4.415
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.062.282.109	252.893.303	76.221.783	19.077.326
Toplam Nakit Çıkışları			**690.633.443**	**211.507.921**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	229.553.178	32.206.735	142.052.248	27.587.204
Diğer nakit girişleri	1.158.814	20.777.288	1.158.814	20.777.288
Toplam Nakit Girişleri	**230.711.992**	**52.984.023**	**143.211.062**	**48.364.492**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			**1.027.736.729**	**365.275.728**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**547.422.381**	**163.143.429**
Likidite Karşılama Oranı			**%187,95**	**%224,75**

[1] Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Ana Ortaklık Banka ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	486.199.870	371.925.807	1.105.186	8.719.225	297.214	60.363	-	868.307.665
Bankalar	24.000.706	36.088.874	2.374.269	148.859	421.370	151.933	42.236	63.228.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	681.458	269.367	62.040.141	42.336.010	14.562	-	8.272.604	113.614.142
Para Piyasalarından Alacaklar	-	23.734	-	-	-	-	-	23.734
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	20.189.142	12.634.662	91.791.374	107.143.656	71.412.542	1.905.590	305.076.966
Verilen Krediler[4]	26.215.318	245.414.597	389.325.217	391.813.606	802.866.399	158.797.975	81.553.857	2.095.986.969
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	69.974.464	22.293.197	71.704.800	369.010.815	261.348.608	-	794.331.884
Diğer Varlıklar [2]	2.127.846	17.502.820	11.360.563	17.529.291	11.766.239	1.647.152	194.566.710	256.500.621
Toplam Varlıklar	**539.225.198**	**761.388.805**	**501.133.235**	**624.043.165**	**1.291.520.255**	**493.418.573**	**286.340.997**	**4.497.070.228**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	240.121.120	221.343.600	19.894.574	1.643.092	-	-	-	483.002.386
Diğer Mevduat	803.894.460	1.619.623.798	600.379.681	89.625.917	10.615.170	696.681	-	3.124.835.707
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [3]	11.433	10.361.915	12.820.826	40.581.297	43.512.656	8.922.840	-	116.210.967
Para Piyasalarına Borçlar	-	203.070.938	11.940.117	-	26.182.413	-	-	241.193.468
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.747.293	7.203.653	8.809.534	-	-	-	21.760.480
Muhtelif Borçlar	196.612	56.306.635	1.293.083	5.516.732	16.062.030	18.430	14.386.918	93.780.440
Diğer Yükümlülükler [1]	4.147.922	40.918.523	2.647.654	1.531.392	66.965.246	33.205.146	266.870.897	416.286.780
Toplam Yükümlülükler	**1.048.371.547**	**2.157.372.702**	**656.179.588**	**147.707.964**	**163.337.515**	**42.843.097**	**281.257.815**	**4.497.070.228**
Likidite Açığı	**(509.146.349)**	**(1.395.983.897)**	**(155.046.353)**	**476.335.201**	**1.128.182.740**	**450.575.476**	**5.083.182**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**68.182**	**(2.468.511)**	**(321.933)**	**334.750**	**-**	**-**	**(2.387.512)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	166.172.912	58.014.060	17.191.153	26.506.061	-	-	267.884.186
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(166.104.730)	(60.482.571)	(17.513.086)	(26.171.311)	-	-	(270.271.698)
Gayrinakdi Krediler	**413.617.318**	**28.541.795**	**92.247.736**	**393.214.975**	**228.104.488**	**48.823.531**	**-**	**1.204.549.843**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	443.939.738	497.405.117	311.109.844	421.375.809	901.132.232	418.975.183	149.920.827	3.143.858.750
Toplam Yükümlülükler	636.251.739	1.525.960.895	542.431.644	142.867.411	60.346.724	41.670.168	194.330.169	3.143.858.750
Likidite Açığı	**(192.312.001)**	**(1.028.555.778)**	**(231.321.800)**	**278.508.398**	**840.785.508**	**377.305.015**	**(44.409.342)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(914.100)**	**(1.846.059)**	**21.263**	**72**	**-**	**-**	**(2.738.824)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	52.177.035	39.086.386	16.381.993	34.689.810	17.849.424	-	160.184.648
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(53.091.135)	(40.932.445)	(16.360.730)	(34.689.738)	(17.849.424)	-	(162.923.472)
Gayrinakdi Krediler	**267.440.078**	**22.080.019**	**73.661.138**	**265.415.779**	**148.433.306**	**40.902.548**	**-**	**817.932.868**

[1] Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[2] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[3] Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

[4] Donuk alacaklar dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı:

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) NİFO oranları, mevcut istikrarlı fon tutarının, gereki istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın özkaynak ve yükümlülüklerin kalıcı olması beklenen kısmının, likidite edilebilme kapasitesine göre varlıklarla karşılanması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca Net İstikrarlı Fonlama Oranı, konsolide ve konsolide olmayan bazda aylık ve üç ayın basit aritmetik ortalaması alınması suretiyle üç aylık olarak hesaplanmaktadır.

2025 yılı dördüncü çeyrek itibarıyla konsolide bazda toplam mevcut istikrarlı fon tutarının %58,77'sini gerçek kişi ve perakende müşterilerin mevduatları, %27,83'ünü ise diğer kişilere borçlar oluşturmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük paya sahip %71,04'ünü ise canlı alacaklar oluşturmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz(*)	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	246.030.408	-	-	56.213.242	302.243.650
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	246.030.408	-	-	56.213.242	302.243.650
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	523.369.484	1.077.199.258	32.631.708	8.897.060	1.493.036.587
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	104.925.679	196.642.179	680.730	727.969	287.827.729
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	418.443.805	880.557.079	31.950.978	8.169.091	1.205.208.858
7	Diğer kişilere borçlar	236.058.629	1.075.676.036	33.812.903	34.209.408	706.983.192
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	44.262.084	124.431.555	-	-	84.346.820
9	Diğer borçlar	191.796.545	951.244.481	33.812.903	34.209.408	622.636.373
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	425.883.299	365.983.519	9.466.148	33.609.773	38.342.847
12	Türev yükümlülükler				3.693.806	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	425.883.299	362.289.713	9.466.148	33.609.773	38.342.847
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.540.606.276**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					136.726.036
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	12.384.903	54.161.130	378.861.736	1.402.930.908	1.310.168.184
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	81	-	-	-	8
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	10.909.092	18.882.509	592.299	6.570.135	11.335.025
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	27.500.016	296.207.508	1.223.428.681	1.140.252.653
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		-	-	*307.577.440*	*199.925.336*
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		7.778.605	82.061.929	172.932.092	157.326.127
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		*7.778.605*	*82.061.929*	*172.932.092*	*157.326.127*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	1.475.730	-	-	-	1.254.371
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	310.701.034	-	-	3.806.193	314.507.141
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				574	488
29	Türev varlıklar				3.436.238	3.436.238
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				369.381	369.381
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	310.701.034	-	-	-	310.701.034
32	Bilanço dışı borçlar		1.657.166.351	-	-	82.858.318
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.844.259.679**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%137,76**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu: (devamı)

Önceki Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz(*)	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	174.591.120	-	-	32.527.135	207.118.255
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	174.591.120	-	-	32.527.135	207.118.255
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	310.540.144	874.576.137	25.012.343	8.731.979	1.108.167.713
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	71.290.044	151.274.138	777.284	521.934	212.670.230
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	239.250.100	723.301.999	24.235.059	8.210.045	895.497.483
7	Diğer kişilere borçlar	160.069.902	745.101.629	18.805.267	21.291.397	483.279.797
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	27.901.886	82.913.746	1.053	-	55.408.343
9	Diğer borçlar	132.168.016	662.187.883	18.804.214	21.291.397	427.871.454
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	289.173.788	242.868.511	3.607.125	17.083.398	18.886.960
12	Türev yükümlülükler			2.752.079		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	289.173.788	240.116.432	3.607.125	17.083.398	18.886.960
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.817.452.725**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					61.446.878
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	6.894.711	32.549.792	273.957.593	1.085.669.846	985.756.490
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	7.230	-	-	-	723
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	5.579.899	9.148.328	23.039.093	4.882.594	18.611.375
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	18.241.661	196.484.136	937.478.855	843.085.405
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	*305.672.601*	*198.687.191*
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	5.159.803	54.434.364	143.308.397	122.947.542
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*5.159.803*	*54.434.364*	*143.308.397*	*122.947.542*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	1.307.582	-	-	-	1.111.445
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	172.011.982	-	-	1.833.384	173.845.258
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			721		613
29	Türev varlıklar			1.557.455		1.557.455
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			275.208		275.208
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	172.011.982	-	-	-	172.011.982
32	Bilanço dışı borçlar		1.087.656.641	-	-	54.382.832
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.275.431.458**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%142,50**

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

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler [1]	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	2.901.482.235	646.812.198	94.042.894	10.723.903	697.761	(45.920.898)	3.607.838.093
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11.095.171	13.744.335	44.021.538	47.753.300	9.692.948	(10.096.325)	116.210.967
Para Piyasalarına Borçlar	203.559.082	12.218.194	914.021	28.150.678	-	(3.648.507)	241.193.468
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.747.293	7.203.653	8.809.534	-	-	-	21.760.480
Fonlar	17.452	35.032	178.988	198.794	12.649	-	442.915
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	27.959	3.853.175	21.054.716	155.124.660	69.894.240	(156.595.710)	93.359.040
Toplam	**3.121.929.192**	**683.866.587**	**169.021.691**	**241.951.335**	**80.297.598**	**(216.261.440)**	**4.080.804.963**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler [1]	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	1.825.117.078	537.778.273	140.806.111	9.293.724	938.274	(53.313.005)	2.460.620.455
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23.737.783	8.739.171	6.439.930	24.640.635	8.119.257	(7.205.967)	64.470.809
Para Piyasalarına Borçlar	239.665.578	13.929.966	241.530	4.407.777	-	(1.519.322)	256.725.529
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.799.003	5.957.984	2.182.582	-	-	(746.586)	12.192.983
Fonlar	50.232	70.834	317.377	447.400	41.244	-	927.087
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	28.483	4.851.660	16.059.158	79.236.654	54.790.846	(104.782.497)	50.184.304
Toplam	**2.093.398.157**	**571.327.888**	**166.046.688**	**118.026.190**	**63.889.621**	**(167.567.377)**	**2.845.121.167**

[1] Düzeltmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile defter değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem:[1]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	58.501.291	20.284.647	11.543.589	-	-	90.329.527
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	63.535.675	20.304.949	11.520.250	-	-	95.360.874
Swap Para Alım İşlemleri	75.941.325	36.899.511	4.024.256	2.142.750	-	119.007.842
Swap Para Satım İşlemleri	136.512.825	39.351.199	4.369.520	1.808.000	-	182.041.544
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	5.471.777	-	-	-	-	5.471.777
Vadeli Kıymetli Maden Satım	372.560	-	-	-	-	372.560
Para Alım Opsiyonları	3.740.812	829.890	473.925	-	-	5.044.627
Para Satım Opsiyonları	3.744.467	826.425	473.925	-	-	5.044.817
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	1.149.388	24.363.311	-	25.512.699
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	1.149.388	24.363.311	-	25.512.699
Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Kıymetli Maden Alış	60.570.760	-	-	-	-	60.570.760
Swap Kıymetli Maden Satış	-	-	-	-	-	-
Toplam	**408.391.492**	**118.496.621**	**34.704.241**	**52.677.372**	**-**	**614.269.726**

Önceki Dönem: [2]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	16.340.632	22.365.302	16.145.913	297.647	-	55.149.494
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	27.648.923	22.675.703	16.124.575	297.576	-	66.746.777
Swap Para Alım İşlemleri	23.797.022	17.953.640	-	-	-	41.750.662
Swap Para Satım İşlemleri	24.387.125	19.500.646	-	-	-	43.887.771
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	13.487.198	4.076	-	-	-	13.491.274
Vadeli Kıymetli Maden Satım	2.489.945	-	-	-	-	2.489.945
Para Alım Opsiyonları	118.892	-	236.075	-	-	354.967
Para Satım Opsiyonları	118.892	-	236.158	-	-	355.050
Swap Faiz Alım İşlemleri	15.000	55.000	-	34.392.161	17.849.425	52.311.586
Swap Faiz Satım İşlemleri	15.000	55.000	-	34.392.161	17.849.425	52.311.586
Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Kıymetli Maden Alış	-	-	-	-	-	-
Swap Kıymetli Maden Satış	-	-	-	-	-	-
Toplam	**108.418.629**	**82.609.367**	**32.742.721**	**69.379.545**	**35.698.850**	**328.849.112**

[1] 76.113.842 TL döviz alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

[2] 5.740.992 TL döviz alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı[1]	3.834.773.798	3.142.745.946
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark [1]	(1.272.517)	(1.112.804)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2]	254.858.921	158.535.730
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2]	264.148.541	165.132.856
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2]	77.951.694	46.042.642
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	6.038.531.748	4.157.538.409

[1] 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

[2] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

	Cari Dönem [1]	Önceki Dönem [1]
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.364.880.848	3.066.125.212
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(34.190.498)	(27.057.120)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	4.330.690.350	3.039.068.092
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.476.539	5.815.075
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.364.140	3.255.446
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	6.840.679	9.070.521
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	13.562.906	12.927.295
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	13.562.906	12.927.295
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.765.389.507	1.142.515.143
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(77.951.694)	(46.042.642)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.687.437.813	1.096.472.501
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	246.030.408	174.591.120
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	6.038.531.748	4.157.538.409
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%4,07	%4,20

[1] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Cari dönemde kaldıraç oranında meydana gelen değişim bilanço içi ve bilanço dışı varlıklara ilişkin toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyetleri, kurumsal, ticari, karma bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Karma şubeler, öncelikle KOBİ ve bireysel müşterilere hizmet sunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka özellikle küçük ve orta boy işletmeler başta olmak üzere tüm sektörlerdeki işletmelere, bunun yanında bireysel nitelikteki gerçek kişilere hizmet sunmaktadır. Bu anlamda Ana Ortaklık Banka'nın hizmet sunduğu alanda bir kısıtlaması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, bankacılıkta hizmet sunduğu gerçek ve tüzel kişileri, firmalar, bireysel müşteriler ve diğer müşteriler başlıkları altında kategorize etmektedir.

Firmalar, gerçek ve tüzel kişi tacirler ile esnaflardan oluşmaktadır. Firmalar, Ana Ortaklık Banka uygulamasında, kurumsal firmalar, ticari firmalar, girişimci firmalar, küçük işletmeler ve esnaflar şeklinde bölümlenmiştir.

Bireysel müşteriler, Ana Ortaklık Banka uygulamasında bireysel ihtiyaçları hariç, ticari veya mesleki amaçlarla hareket etmeyen gerçek kişilerden oluşmaktadır.

Diğer müşteriler ise yukarıda belirtilen kapsama girmeyen birlikler, odalar, sendikalar, vakıflar, dernekler, apartman yöneticilikleri, okul aile birlikleri ve benzerlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.
- Risk yönetim sistemleri ile ilgili teknik destek ve danışmanlık hizmeti sağlanması faaliyeti
- Banka Ortaklıklarına teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin verilmesi
- Portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu müşteri varlıklarının saklanması konusunda portföy saklama kuruluşu olarak hizmet verilmesi
- Portföy yönetim acenteliği

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım [1]	Diğer [1]	Toplam
1 Ocak -31 Aralık 2025					
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	115.721.287	410.461.570	381.213.157	10.862.620	918.258.634
Kredilerden Alınan Faizler	*115.503.436*	*410.194.270*	*20.281.895*	*757.454*	*546.737.055*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	*15.549*	*104.446*	*265.275.021*	-	*265.395.016*
Bankalardan Alınan Faizler	*107.757*	-	*10.541.083*	*275.939*	*10.924.779*
Diğer Faiz Gelirleri	*94.545*	*162.854*	*85.115.158*	*9.829.227*	*95.201.784*
Faiz Giderleri	257.783.346	415.424.168	141.387.832	7.144.015	821.739.361
Mevduata Verilen Faizler	*257.152.045*	*409.883.412*	*32.146.943*	*342.476*	*699.524.876*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*188.364*	*512.040*	*16.862.459*	*1.473.214*	*19.036.077*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	*292.834*	*71.252.912*	*5.081.814*	*76.627.560*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*18.351.549*	*239.572*	*18.591.121*
Diğer Faiz Giderleri	*442.937*	*4.735.882*	*2.773.969*	*6.939*	*7.959.727*
Net Faiz Geliri/(Gideri)	(142.062.059)	(4.962.598)	239.825.325	3.718.605	96.519.273
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	15.903.364	39.965.560	7.132.381	(1.153.766)	61.847.539
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	168.527	10.801.106	(23.310.658)	272.552	(12.068.473)
Temettü Gelirleri	1.999	-	59.381	-	61.380
Diğer Gelirler	3.340.549	3.293.302	31.197.675	2.578.180	40.409.706
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	3.645.879	19.235.018	15.036.279	627.105	38.544.281
Diğer Giderler	4.678.651	44.560.816	59.904.071	3.320.276	112.463.814
Vergi Öncesi Kar	**(130.972.150)**	**(14.698.464)**	**179.963.754**	**1.468.190**	**35.761.330**
Vergi Karşılığı	-	-	(6.117.387)	(723.152)	(6.840.539)
Net Dönem Karı	**(130.972.150)**	**(14.698.464)**	**173.846.367**	**745.038**	**28.920.791**

BÖLÜM VARLIKLARI **31 Aralık 2025**					
Menkul Kıymetler[2]	-	2.322.612	1.210.605.355	1.107	1.212.929.074
Türev Finansal Varlıklar	2.529	89.328	3.067.434	-	3.159.291
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar[2]	1.609.878	3.868	60.462.422	1.133.857	63.210.025
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4.937.804	-	4.937.804
Krediler[2]	761.137.857	1.254.737.212	324.776	12.340.610	2.028.540.455
Diğer Aktifler[2]	16.385.649	53.269.211	1.051.885.533	62.753.186	1.184.293.579
TOPLAM VARLIKLAR	**779.135.913**	**1.310.422.231**	**2.331.283.324**	**76.228.760**	**4.497.070.228**

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ **31 Aralık 2025**					
Mevduat	1.245.646.429	1.982.923.150	356.419.189	22.849.325	3.607.838.093
Türev Finansal Yükümlülükler	1.451	125.462	2.651.545	-	2.778.458
Para Piyasasına Borçlar	-	-	226.913.432	14.280.036	241.193.468
Alınan Krediler	6.272.802	8.012.462	88.724.128	13.201.575	116.210.967
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	2.188.631	19.571.849	21.760.480
Diğer Yükümlülükler	29.551.435	55.231.747	152.958.660	2.710.883	240.452.725
Karşılıklar ve Vergi Borcu	4.492.224	9.217.933	29.583.259	597.595	43.891.011
Özkaynaklar	(130.972.150)	(14.698.464)	362.095.981	6.519.659	222.945.026
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1.154.992.191**	**2.040.812.290**	**1.221.534.825**	**79.730.922**	**4.497.070.228**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER **31 Aralık 2025**					
Garanti ve Kefaletler	540.310.100	492.693.660	171.449.563	96.520	1.204.549.843
Taahhütler	19.361.834	147.870.918	498.931.630	320.401	666.484.783
Türev Finansal İşlemler	-	31.715.457	506.440.427	-	538.155.884
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**559.671.934**	**672.280.035**	**1.176.821.620**	**416.921**	**2.409.190.510**

[1] Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Katılım Bankası AŞ'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

[2] TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım [1]	Diğer [1]	Toplam
1 Ocak -31 Aralık 2024					
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	111.884.634	309.884.168	247.438.743	8.803.203	678.010.748
Kredilerden Alınan Faizler	*111.512.798*	*306.027.901*	*18.566.798*	*583.582*	*436.691.079*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	*10.823*	*3.636.168*	*175.427.914*	-	*179.074.905*
Bankalardan Alınan Faizler	*94.508*	-	*6.272.003*	*202.144*	*6.568.655*
Diğer Faiz Gelirleri	*266.505*	*220.099*	*47.172.028*	*8.017.477*	*55.676.109*
Faiz Giderleri	208.822.837	333.290.523	87.022.244	5.813.880	634.949.484
Mevduata Verilen Faizler	*208.488.853*	*328.679.794*	*21.694.617*	*290.215*	*559.153.479*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*223.138*	*457.241*	*6.852.045*	*1.575.662*	*9.108.086*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	*457*	*1.494.737*	*51.446.992*	*3.776.576*	*56.718.762*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*6.490.947*	*168.109*	*6.659.056*
Diğer Faiz Giderleri	*110.389*	*2.658.751*	*537.643*	*3.318*	*3.310.101*
Net Faiz Geliri	(96.938.203)	(23.406.355)	160.416.499	2.989.323	43.061.264
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	9.748.567	23.482.544	8.273.091	236.793	41.740.995
Ticari Kar/Zarar (Net)	138.529	8.161.744	(29.610.144)	212.179	(21.097.692)
Temettü Gelirleri	-	-	33.244	-	33.244
Diğer Gelirler	2.938.937	2.098.167	23.836.057	1.111.112	29.984.273
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.858.546	5.958.459	1.883.314	439.456	10.139.775
Diğer Giderler	3.098.567	26.259.058	33.184.945	1.999.392	64.541.962
Vergi Öncesi Kar	**(89.069.283)**	**(21.881.417)**	**127.880.488**	**2.110.559**	**19.040.347**
Vergi Karşılığı	-	-	4.814.607	(627.908)	4.186.699
Net Dönem Karı	**(89.069.283)**	**(21.881.417)**	**132.695.095**	**1.482.651**	**23.227.046**

BÖLÜM VARLIKLARI					
31 Aralık 2024					
Menkul Kıymetler[2]	-	32.575.352	766.219.559	1.107	798.796.018
Türev Finansal Varlıklar	-	371.302	1.072.113	-	1.443.415
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar[2]	4.796.074	65.159	29.890.887	874.892	35.627.012
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	3.405.199	-	3.405.199
Krediler[2]	522.941.379	946.435.858	291.397	7.657.459	1.477.326.093
Diğer Aktifler[2]	7.183.066	21.337.835	764.152.707	34.587.405	827.261.013
TOPLAM VARLIKLAR	**534.920.519**	**1.000.785.506**	**1.565.031.862**	**43.120.863**	**3.143.858.750**

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
31 Aralık 2024					
Mevduat	781.720.025	1.450.561.785	213.146.462	15.192.183	2.460.620.455
Türev Finansal Yükümlülükler	1.109	330.614	2.162.028	-	2.493.751
Para Piyasasına Borçlar	-	16.397.840	230.785.049	9.542.640	256.725.529
Alınan Krediler	3.664.806	3.237.125	50.554.750	7.014.128	64.470.809
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	4.836.295	7.356.688	12.192.983
Diğer Yükümlülükler	13.562.076	40.135.698	99.007.567	1.187.851	153.893.192
Karşılıklar ve Vergi Borcu	2.122.293	4.631.466	16.319.735	452.420	23.525.914
Özkaynaklar	(89.069.283)	(21.881.417)	277.278.994	3.607.823	169.936.117
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**712.001.026**	**1.493.413.111**	**894.090.880**	**44.353.733**	**3.143.858.750**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER					
31 Aralık 2024					
Garanti ve Kefaletler	382.695.707	332.000.834	100.339.702	2.896.625	817.932.868
Taahhütler	11.142.941	105.665.304	238.897.538	41.021	355.746.804
Türev Finansal İşlemler	-	67.859.960	255.248.160	-	323.108.120
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**393.838.648**	**505.526.098**	**594.485.400**	**2.937.646**	**1.496.787.792**

[1] Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ ve Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

[2] TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**4.182.080.914**	**4.333.650.643**	**2.972.709.553**	**2.942.766.888**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	868.307.665	868.307.665	633.426.893	633.426.893
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV[3]	111.884.218	111.884.218	58.174.029	58.174.029
Bankalar	63.228.247	50.528.711	34.235.456	34.217.102
Para Piyasalarından Alacaklar	23.734	23.734	1.412.154	1.412.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]	292.487.330	292.487.330	172.006.293	172.006.293
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	794.331.884	709.668.937	561.608.947	503.009.887
Verilen Krediler [2]	2.014.433.112	2.263.365.324	1.489.228.277	1.517.903.026
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	19.964.065	19.964.065	12.784.503	12.784.503
Faktoring Alacakları	17.420.659	17.420.659	9.833.001	9.833.001
Finansal Borçlar	**4.092.200.358**	**4.051.632.491**	**2.866.530.774**	**2.872.104.678**
Bankalar Mevduatı	483.002.386	448.289.992	282.332.874	282.498.464
Diğer Mevduat	3.124.835.707	3.135.557.181	2.178.287.581	2.181.008.115
Türev Finansal Yükümlülükler	2.778.458	2.778.458	2.493.751	2.493.751
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	116.210.967	101.636.135	64.470.809	67.896.119
Para Piyasalarına Borçlar	241.193.468	240.996.256	256.725.529	255.505.084
İhraç Edilen Menkul Değerler	21.760.480	19.955.577	12.192.983	12.675.898
Muhtelif Borçlar	93.780.440	93.780.440	65.803.527	65.803.527
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	8.638.452	8.638.452	4.223.720	4.223.720

[1] 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 12.589.636 TL (31 Aralık 2024: 6.468.441 TL) tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

[2] Takipteki krediler dahil edilmemiştir.

[3] 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 1.729.924 TL (31 Aralık 2024: 606.558 TL) tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar;

- İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.
- Para piyasasından alacaklar, bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtemel borçlar için gerçeğe uygun değer hesaplamasında bilanço tarihi itibari ile geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" Standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Ana Ortaklık Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayrım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	111.884.218	-	-	111.884.218
Türev Finansal Varlıklar	-	3.159.291	-	3.159.291
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]	292.487.330	-	-	292.487.330
Toplam Finansal Varlıklar	**404.371.548**	**3.159.291**	**-**	**407.530.839**
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	2.778.458	-	2.778.458
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**2.778.458**	**-**	**2.778.458**

[1] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde, 12.589.636 TL tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

[2] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 1.729.924 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	58.174.029	-	-	58.174.029
Türev Finansal Varlıklar	-	1.443.415	-	1.443.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]	172.006.293	-	-	172.006.293
Toplam Finansal Varlıklar	**230.180.322**	**1.443.415**	**-**	**231.623.737**
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	2.493.751	-	2.493.751
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	2.493.751	-	2.493.751

[1] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde, 6.468.441 TL tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

[2] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 606.558 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

Üçüncü seviyede yer alan finansal varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın iş modeli, Ana Ortaklık Banka'nın tüm birimlerini içeren kapsamlı bir risk profili yaratmaktadır. Risk profilinin anahtar unsurunu ise kredi riski oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı kredi ve diğer riskler için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve kapasitesi çerçevesinde belirlediği risk yönetimi politika ve prosedürlerini etkin bir şekilde uygulamaktadır. Ana Ortaklık Bankanın stratejik hedefleri ile de doğrudan ilişkili olan risk iştahı ve kapasitesi yasal oranlar ile sınırlandırılmış ve bu suretle Ana Ortaklık Banka risk iştahını risk kapasitesiyle ilişkilendirmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın iç sistemler organizasyon yapısını, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı altında, İç Kontrol Daire Başkanlığı, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ve Uyum Daire Başkanlığı oluşturmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı 11 Temmuz 2014 tarih, 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

İç sistemler yapısı, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. İç sistemler kapsamındaki bir diğer birim olan Uyum Daire Başkanlığı ise Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin MASAK ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin mevzuata uyum fonksiyonunu ifa etmektedir.

Bu doğrultuda, ilgili birimler görev alanları ile sınırlı olmak suretiyle risklerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasından sorumludur. İç sistemler dışında kalan üst düzey yönetim kendi görev alanları ile ilgili olarak Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Ana Ortaklık Banka, risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için bilgi teknolojilerini ve eğitim dokümanlarını tüm personelin erişimine açık ve etkin bir şekilde kullanmakta olup yüz yüze ve e-eğitimler ile personelin gelişimine destek olmaktadır. Ayrıca tüm personele Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklere ilişkin e-posta vb. iletişim araçları ile düzenli olarak bilgilendirme yapılmakta ve farkındalık yaratılmaktadır.

Risk ölçüm sistemleri, risklerin yasal mevzuat uyarınca belirlenmesi, izlenmesi ve raporlanması amacıyla kabul görmüş risk modelleri ve iş akışları üzerine kurulmuştur. Kredi, piyasa, operasyonel, karşı taraf kredi vb. risk grupları için uluslararası standartlara uygun metot ve yazılımlar kullanılmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklerin daha etkin yönetilmesi, bunlara ilişkin karar alma süreçlerinin desteklenmesi, yeni strateji ve politikalar oluşturulması amacıyla Yönetim Kuruluna, üst yönetime, Aktif-Pasif ve Denetim Komiteleri başta olmak üzere ilgili komitelere ilgili birimlerce düzenli olarak raporlama ve sunumlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) uyarınca belirlenen stres testlerini uygulamak suretiyle BDDK'ya raporlamaktadır. Yanı sıra, maruz kalınan risklerin ve makroekonomik koşulların dikkate alınması suretiyle oluşturulan senaryolar doğrultusunda stres testleri gerçekleştirilmektedir. Muhtelif risk faktörlerine şok verilmesi suretiyle yapılan testlerde uygulanan şokun, risk ağırlıklı varlıklar, özkaynaklar ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki sonuçları gözlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, iş modelinden kaynaklanan risklerin yönetimi ve azaltılmasına ilişkin süreçleri yakından takip ederek etkinliğini ve verimliliğini izlemektedir. Ana Ortaklık Banka, bu süreçlere ilişkin belirlediği stratejileri mevcut koşullar paralelinde düzenli olarak revize etmekte ve politikalar belirlemektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış(*):

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) (**)	1.925.744.202	1.321.251.380	154.059.536	105.700.110
2	Standart yaklaşım	1.925.744.202	1.321.251.380	154.059.536	105.700.110
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-		-
4	Karşı taraf kredi riski (**)	13.926.643	16.818.429	1.114.131	1.345.474
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13.926.643	16.818.429	1.114.131	1.345.474
6	İçsel model yöntemi		-		
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		-		-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi		-		-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		-		-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		-		-
11	Takas riski		-		-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		-		-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-		-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		-		-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		-		-
16	Piyasa riski	58.595.788	89.151.963	4.687.663	7.132.157
17	Standart yaklaşım	58.595.788	89.151.963	4.687.663	7.132.157
18	İçsel model yaklaşımları		-		-
19	Operasyonel risk	131.891.205	95.339.232	10.551.296	7.627.139
20	Temel gösterge yaklaşımı	131.891.205	95.339.232	10.551.296	7.627.139
21	Standart yaklaşım		-		-
22	İleri ölçüm yaklaşımı		-		-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	10.056.152	6.784.935	804.492	542.795
24	En düşük değer ayarlamaları		-		-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**2.140.213.990**	**1.529.345.939**	**171.217.118**	**122.347.675**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.

(**) BDDK tarafından yayımlanan 19 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme*:

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	868.195.800	868.195.800	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	3.159.291	-	1.027.276	-	2.132.015	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	113.614.142	112.819.255	-	-	794.887	-
Bankalar	63.186.291	63.186.291	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	23.734	-	23.734	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kaps. gelire yans. finansal varlıklar (net)	305.076.966	170.703.477	-	-	134.373.489	-
Krediler	2.028.540.455	2.028.349.221	-	-	-	191.234
Faktoring alacakları	17.420.659	17.420.659	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen f.v. (net)	794.237.966	794.237.966	-	-	-	-
İştirakler (net)	4.797.231	4.797.231	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	140.573	140.573	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	19.934.988	19.934.988	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	87.043.003	82.579.819	-	-	-	4.463.184
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5.733.691	1.223.356	-	-	-	4.510.335
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	49.730.868	49.730.868	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	103.388	103.388	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	19.380.129	-	-	-	-	19.380.129
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	212	212	-	-	-	-
Diğer aktifler	116.750.841	116.746.462	-	-	4.379	-
Toplam varlıklar	**4.497.070.228**	**4.330.169.566**	**1.051.010**	**-**	**137.304.770**	**28.544.882**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Mevduat	3.607.838.093	-	-	-	-	3.607.838.093
Türev finansal yükümlülükler	2.778.458	-	-	-	1.023.310	1.755.148
Alınan krediler	116.210.967	-	-	-	-	116.210.967
Para piyasalarına borçlar	241.193.468	-	241.193.468	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	21.760.480	-	-	-	-	21.760.480
Fonlar	442.915	-	-	-	-	442.915
Diğer yükümlülükler	137.990.614	-	-	-	-	137.990.614
Faktoring borçları	21.704	-	-	-	-	21.704
Kiralama işlemlerinden borçlar	8.638.452	-	-	-	-	8.638.452
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	15.494.036	-	-	-	-	15.494.036
Cari Vergi borcu	19.168.983	-	-	-	-	19.168.983
Ertelenmiş Vergi borcu	9.227.992	-	-	-	-	9.227.992
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	93.359.040	-	-	-	-	93.359.040
Özkaynaklar	222.945.026	-	-	-	-	222.945.026
Toplam yükümlülükler	**4.497.070.228**	**-**	**241.193.468**	**-**	**1.023.310**	**4.254.853.450**

*Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemler üzerinde gösterilmiştir.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	4.497.070.228	4.330.169.566		1.051.010	137.304.770
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	241.193.468	1.023.310
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**4.497.070.228**	**4.330.169.566**	**-**	**(240.142.458)**	**136.281.460**
4	Bilanço dışı tutarlar	2.409.190.510	718.958.608		6.964.025	278.184.739
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk tutarları	-	5.049.128.174	-	(233.178.433)	414.466.198

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar:

Ana ortaklık Banka karşı taraf kredi riski (KKR) yönetim politika ve prosedürlerine ilişkin olarak, takas ve takas öncesi riskini dikkate alan KKR için gerekli tanım ve sınıflandırmaları yaparak, bu risklerin karşı taraf bazında ve banka genelinde yönetilmesini sağlamaktadır.

Yeni ürün ve faaliyetlerin Ana ortaklık Banka'nın KKR düzeyine etkisi değerlendirilmekte ve bu değerlendirmeler ürün/faaliyet onay sürecine dâhil edilmektedir.

KKR ile ilişkilendirilebilecek piyasa, likidite, uyum ve operasyonel risklerin dikkate alınmakta ve Ana Ortaklık Bankanın KKR'ye konu işlemlere ilişkin genel/özel limit seviyeleri belirlenmektedir. KKR yönetimi kapsamında oluşturulan bu limitler düzenli olarak izlenmektedir. Ana ortaklık Banka teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla risk azaltım tekniklerini uygun olduğu ölçüde kullanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, KKR'nin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına ilişkin uluslararası standartlara uygun metot ve modeller kullanmaktadır. KKR yönetim sistemlerinin bütünlüğü, doğruluğu ve etkinliği konusunda bağımsız gözden geçirme ve denetim uygulanmaktadır. Söz konusu faaliyetler bankanın iç denetim birimlerince ve bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilmektedir.

Karşı taraf kredi riski doğuran işlemin niteliğine göre finansal kuruluşlar ile yapılan anlaşmalarda; türev işlemler için Uluslararası Türev ve Swap Birliği Genel Anlaşması (ISDA) ve Kredi Destek Anlaşması (CSA), repo işlemleri için Genel Repo Anlaşması (GMRA) çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen karşı banka limitleri gözetilmek suretiyle değerlenmekte ve oluşan risk düzeyi nakit dışı ek teminat ve/veya nakit olarak tahsil edilmekte ya da karşı tarafa gönderilmektedir.

Teminatlı kredi ve repo işlemlerinde işlem teminatı olarak verilen kıymetlerde başlangıçta verilen fazla teminat tutarı (haircut) karşı banka limitinden düşülmektedir. Kredi derecelendirme notlarında yaşanan değişimlerin mevcut işlemlerin yenileme maliyetlerini olumsuz yönde etkilemesi durumunda, süreç ek teminat çağırma (margin call) işlemleri ile yönetilmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	995.597	3.654.797		1,4	6.510.551	2.931.816
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					12.294.830	10.197.800
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam					**18.805.381**	**13.129.616**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.510.551	456.263
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**6.510.551**	**456.263**

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk Ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%2	%4	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar	144.379	-	-	-	-	-	-	-	-	144.379
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	7	-	-	-	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5.952.576	1.184.500	-	8.054.520	-	-	-	15.191.596
Kurumsal alacaklar	-	-	189.279	19.239	-	3.196.752	-	-	-	3.405.270
Perakende alacaklar	-	-	-	-	64.128	-	-	-	-	64.128
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	456.263	-	-	-	456.263
Toplam	**144.379**	**-**	**6.141.855**	**1.203.739**	**64.128**	**11.707.542**	**-**	**-**	**-**	**19.261.643**

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
Nakit-Yerli Para	-	2.784	-	-	-	-
Nakit-Yabancı Para	-	4.664.839	-	118.280	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4.667.623**	**-**	**118.280**	**-**	**-**

Karşı taraf kredi riski-kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler:

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		340.764
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	453.474	340.106
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	453.474	340.106
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	32.802	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	32.885	658
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk profilinin en önemli unsuru olan kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risk ve zararları ifade eder. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ve kapasitesi ile sınırlı olmak kaydı ile kredi limitleri belirlenmektedir.

Söz konusu kredi limitleri, Şubeler, Bölge Kredi Komiteleri, Krediler Daire Başkanlıkları, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredi yetkileri çerçevesinde müşterinin finansal yeterlilikleri ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte ve gerek görüldüğünde revize edilmektedir. Ana ortaklık Banka, risk yönetimi politikaları çerçevesinde, ana ve alt sektörler itibarıyla belirlediği limitleri düzenli olarak takip etmektedir.

İç sistemler kapsamında, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Daire Başkanlığı Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin yasal mevzuat ile uyumlu Ana ortaklık Bankaca belirlenen politikalar uyarınca yürütülmesini teminen iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. İç sistemler kapsamındaki risk birimi olan Risk Yönetimi Daire Başkanlığı bankanın maruz kaldığı kredi riskine ilişkin ölçme, izleme, kontrol etme ve raporlama fonksiyonunu yerine getirmektedir. Anılan birimler Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimine maruz kalınan risklere ilişkin düzenli raporlamalar yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini azaltma stratejisi izlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi riski esas itibarıyla Türkiye'de yoğunlaşmıştır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile yapılan işlemler için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında izlenmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	81.553.857	2.014.433.112	67.446.514	2.028.540.455
2	Borçlanma araçları	-	1.214.056.651	1.127.577	1.212.929.074
3	Bilanço dışı alacaklar	8.030.240	1.863.004.386	3.604.401	1.867.430.225
4	**Toplam**	**89.584.097**	**5.091.494.149**	**72.178.492**	**5.108.899.754**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	32.415.173
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	65.098.330
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	8.797
4	Aktiften silinen tutarlar	1.086.539
5	Diğer değişimler	(14.864.310)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**81.553.857**

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl veÜzeri	Toplam
Verilen Krediler	107.769.175	245.414.597	389.325.217	391.813.606	802.866.399	158.797.975	2.095.986.969

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:

31 Aralık 2025	Takipteki Krediler	3. Aşama BKZK
Yurtiçi	78.953.157	39.570.106
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.200	3.582
OECD Ülkeleri	43	39
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD,Kanada	7	7
Diğer Ülkeler	2.596.450	1.645.033
Toplam	**81.553.857**	**41.218.767**

Sektöre göre kırılım:

Dördüncü Bölüm Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar - Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler dipnotunda açıklanmıştır.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

31 Aralık 2025	
30-60 gün gecikmiş	18.381.949
60-90 gün gecikmiş	15.211.253
Toplam	**33.593.202**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

31 Aralık 2025(*)	
Yapılandırılan Standart Nitelikli Krediler	12.417
Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Krediler	83.625.255
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.095.907

(*) Reeskontlar dahil edilmemiştir.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Kredi Risk Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler

Ana Ortaklık Bankaca kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

• Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni),

• Garantiler,

• İpotek (Her ne kadar Basel II uygulamasında ipotek karşılığı krediler risk sınıfı olarak değerlendirilmiş olsa da, değerleme yöntemleri ve yoğunlaşmalar açısından bu kısımda da yer verilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Kredilerin teminatını teşkil eden ipoteklerin kredi ilişkisi devam ettiği sürece her yıl yeniden değerlemeye tabi tutulup tutulmayacağı ve risk-teminat dengeleri gözden geçirilmektedir. Teminat zafiyetine maruz kalınması ihtimaline karşın aksiyon planları oluşturulmuştur.

Ana Ortaklık Banka'da BDDK'nın ilgili düzenlemeleri doğrultusunda sadece Hazine ve bankalar tarafından verilen garantiler risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınmakta olup bankalara ilişkin kredi değerliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından gayrimenkul piyasasındaki volatilite yakından takip edilmekte, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri belirlenmektedir.

Garantörler ve teminat sağlayıcılara ilişkin yoğunlaşma kontrolleri yapılmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler[(1)]	1.200.904.111	824.415.263	673.114.585	115.060.948	105.964.634	-	-
2 Borçlanma araçları	1.212.929.074	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	2.413.833.185	824.415.263	673.114.585	115.060.948	105.964.634	-	-
4 Temerrüde düşmüş	15.454.299	25.122.429	20.719.537	1.824.136	1.487.739	-	-

(1) TMS uyarınca değerlenmiş tutar, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacaklarını da kapsamaktadır.

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Dördüncü bölüm Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar altında bulunan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler bölümünde açıklanmıştır.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.640.970.173	2.611.524	1.725.514.958	1.504.829	1.958.825	%0,11
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.523.160	530.218	5.522.554	226.038	2.874.296	%50,00
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	10.738.941	4.957.387	10.534.497	1.808.616	12.343.113	%100,00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	56.649.430	17.675.947	56.617.735	12.851.985	42.252.830	%60,82
Kurumsal alacaklar	622.752.606	768.693.490	557.569.821	476.800.115	925.097.852	%89,44
Perakende alacaklar	700.191.699	617.469.642	665.425.034	97.121.501	462.855.394	%60,70
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	261.523.969	84.201.090	261.523.969	42.903.207	106.549.512	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	236.478.247	113.864.909	236.478.247	72.445.664	162.300.308	%52,54
Tahsili gecikmiş alacaklar	42.209.912	6.732.854	40.405.886	2.602.810	35.967.463	%83,63
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	9.325.613	-	9.325.613	-	9.325.613	%100,00
Diğer alacaklar	256.004.554	43.513.748	255.998.638	110.933	164.218.999	%64,12
Toplam	**3.842.368.304**	**1.660.250.809**	**3.824.916.952**	**708.375.698**	**1.925.744.205**	**%42,48**

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%2**	**%500**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.724.975.849	-	106.391	-	-	-	1.937.547	-	-	-	-	-	1.727.019.787
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	5.748.592	-	-	-	-	-	-	-	5.748.592
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	12.343.113	-	-	-	-	-	12.343.113
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	26.167.824	-	12.565.263	-	30.736.633	-	-	-	-	-	69.469.720
Kurumsal alacaklar	-	-	75.382.540	-	111.882.714	2.564	833.150.225	13.951.893	-	-	-	-	1.034.369.936
Perakende alacaklar	-	-	165.206.119	-	72.764.570	524.575.846	-	-	-	-	-	-	762.546.535
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	304.427.176	-	-	-	-	-	-	-	-	304.427.176
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	293.247.205	-	15.676.706	-	-	-	-	-	308.923.911
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	16.458.958	-	24.173.247	2.376.491	-	-	-	-	43.008.696
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	9.325.613	-	-	-	-	-	9.325.613
Diğer alacaklar	70.417.252	-	25.384.037	-	7.233	4.649.895	155.651.154	-	-	-	-	-	256.109.571
Toplam	**1.795.393.101**	**-**	**292.246.911**	**304.427.176**	**512.674.535**	**529.228.305**	**1.082.994.238**	**16.328.384**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.533.292.650**

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Piyasa Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar" çerçevesinde yönetilmekte olup piyasa risklerine konu pozisyon ve portföylerin alım-satım faaliyetleri, Yönetim Kurulu onaylı "Alım-Satım Stratejisi Yönergesi" uyarınca gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskleri, standart metot ve risk ölçüm modeli olmak üzere iki yöntem ile ölçülmektedir. Yasal raporlamalarda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca standart metot kullanılmaktadır. Bununla birlikte, içsel olarak, "Risk Ölçüm Modelleri ile Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak risk ölçüm modeli ile riske maruz değer (RMD) ölçümleri yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın "Piyasa Risklerinin Yönetimine İlişkin Politikalar" kapsamında; RMD bazlı limit ve risk iştahı belirlenmiş olup, tarihsel simülasyon yöntemiyle hesaplanan RMD sonuçları yasal özkaynak ile ilişkilendirilmiştir. Söz konusu limitlere uyum düzeyi günlük olarak takip edilmektedir. Diğer taraftan piyasa risklerine yönelik olarak periyodik stres testleri uygulanmaktadır.

Piyasa risklerine ilişkin olarak gerek standart metot gerekse de risk ölçüm modeli ile elde edilen sonuçlar ve limitlere uyum düzeyi günlük bazda Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda Grup'un piyasa riskine ilişkin standart metot ile hesaplanan risk ağırlıklı tutarlar yer almaktadır.

Piyasa Riski: Standart yaklaşım:

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	19.882.662
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	3.715.825
Kur riski	31.896.688
Emtia riski	2.827.338
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	273.275
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**58.595.788**

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:

Operasyonel risk hesaplamasında Temel Gösterge Yöntemi kullanılmakta olup risk ölçümleri yıl sonu verileri kullanılarak yılda bir kez gerçekleştirilmektedir.

	2 ÖD Tutar	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	74.627.921	59.619.508	76.778.499	70.341.976	15	**10.551.296**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**131.891.205**

XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içinde bir kez toplanmıştır.

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır.

• Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmasını ve ücretlendirme politikasının etkinliğini sağlar.

• Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler.

• Ücret politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu sağlar.

• Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirir, bunlara ilişkin önerilerini Yönetim Kuruluna sunar.

• İlgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

Ücretlendirme Politikası; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve tüm banka çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kurallarını belirler.

Özellikli çalışan, Ana Ortaklık Banka'nın risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra eden banka çalışanını ifade eder. Bankalarda iyi yönetişim sisteminin tesisi, etkili bir risk yönetiminin örgütlenmesi ve etkin iletişim, şeffaflık ve hesap verilebilirliğin sağlandığı ortamların oluşturulması ile olanaklıdır. Bu sebeple özellikli çalışanların belirlenerek ayrıştırılmasına Ana Ortaklık Banka tarafından önem verilir.

Ana Ortaklık Banka tarafından aşağıdaki unvanlarda bulunan personel özellikli çalışan olarak belirlenmiştir.

• Yönetim Kurulu Üyeleri

• Genel Müdür Yardımcıları

• Grup Başkanları

• Teftiş Kurulu Başkanı

• İç Kontrol Daire Başkanı

• Risk Yönetimi Daire Başkanı

• Uyum Daire Başkanı

2025 yıl sonu itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 26'dır.

Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretler; Ana Ortaklık Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumludur ve Ana Ortaklık Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmez. İç sistemlerde ve denetim birimlerinde çalışanların ücretleri denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız olarak, Ana Ortaklık Banka'nın belirlediği genel ücret artış oranı çerçevesinde belirlenmektedir. Ücretlendirme politikası ve uygulamaları, çalışan bağlılığının sağlanmasında ve performansının geliştirilmesindeki önemli faktörlerden biridir. Performansı yüksek çalışanlarını korumak amacı ile oluşturulan ücretlendirme politikası belirlenirken banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları gözetilerek, sektörel veriler göz önünde tutulur.

Ücretlendirme Komitesi 2025 yılı Aralık ayında toplantı gerçekleştirilmiş olup ücretlendirme politikası ve uygulamaları gözden geçirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka ücretlendirmeye ilişkin tüm süreçlerin uygulamasında risk yönetimi çerçevesinde hareket etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetimine ve diğer personeline, Ana Ortaklık Banka'nın performansına bağlı ödeme yapılması mümkün olmakla birlikte, bu ödemeler Ana Ortaklık Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Ana Ortaklık Banka'da özellikli çalışanlara uzun dönem performans ile ilişkilendirilerek ertelenecek değişken ücret (performans primi, jestiyon vb.) ödemesi yapılmamaktadır.

Değişken ücretlendirmelerde Banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka'da özellikli çalışanlara uzun dönem performans ile ilişkilendirilerek ertelenecek değişken ücret (performans primi, jestiyon vb.) uygulaması bulunmadığından, ödemelere ilişkin nakit veya nakit dışı araçlar kullanılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	6.889.379	17.638.655	5.602.032	12.806.124
TCMB	389.965.013	432.931.008	350.667.221	254.337.728
Diğer[1]	1.090.606	19.793.004	685.208	9.328.580
Toplam	**397.944.998**	**470.362.667**	**356.954.461**	**276.472.432**

[1] Kuzey Makedonya ve Sırbistan Merkez Bankaları ile KKTC Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar[1]	244.993.235	131.134.598	237.862.360	123.094.238
Vadeli Serbest Tutar	-	59.997.000	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer[2]	144.971.778	241.799.410	112.804.861	131.243.490
Toplam	**389.965.013**	**432.931.008**	**350.667.221**	**254.337.728**

[1] TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

[2] TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarları Diğer satırının içerisinde yer almaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %3 ile %40 arasında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 arasında) değişen oranlarda; yabancı para (YP) ve kıymetli maden depo yükümlülükleri için ABD Doları, Avro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %32 arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir. Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlar (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için %2,5 (31 Aralık 2024: %4) oranında Türk lirası cinsinden ilave zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

TL mevduat hesapları ile 21 Aralık 2024 tarihinden önce açılan ve yenilenmemiş olan kur korumalı hesaplar için tesis edilen zorunlu karşılıklara TCMB tarafından faiz ödemesi yapılmaktadır.

Diğer yandan, gerçek ve tüzel kişi Türk Lirası mevduat payının artışına yönelik hedefler içeren zorunlu karşılık komisyon uygulaması bulunmaktadır. "Gerçek Kişi TL Payı" ve "Tüzel Kişi TL Payı" şeklinde dörder haftalık dönemler halinde hesaplanan oranlara ilişkin hedeflere ulaşılamaması durumunda, TCMB'ye ödenmek üzere, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden ABD Doları olarak komisyon tutarı hesaplanmaktadır.

Bunun yanında, sekizer haftalık dönemler halinde hesaplanmak üzere; KOBİ tanımına giren işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler büyüme oranının %5'in, KOBİ dışı işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler büyüme oranının %3'ün, yabancı para cinsinden nakdi kredi büyüme oranının %1'in, tüketicilere kullandırılan ihtiyaç kredilerinin ve taşıt kredilerinin büyüme oranlarının ise %4'ün üzerinde olması halinde, bu oranları aşan kredi tutarları kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın 1 yıl boyunca bloke olarak tesis edilmesi uygulaması bulunmaktadır.

KKTC Merkez Bankası'nın 27 Aralık 2019 tarih ve 1072 sayılı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararı'na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için %5 ile %8 arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %8 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Kuzey Makedonya Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararları'na göre; Makedonya Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlülükler için %9, iki yıldan kısa vadeli yabancı para yükümlülükler için %22, Makedonya Dinarı iki yıldan uzun vadeli yükümlülükler için %0, iki yıldan uzun vadeli yabancı para yükümlülükler için %10 ve iki yıldan uzun vadeli dövize endeksli yükümlülükler için %100 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Sırbistan Merkez Bankası 76/2018 ve 77/2023 numaralı Sırbistan Resmi Gazetesi gereğince Sırp Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlükler için %7, iki yıldan uzun vadeli yükümlükler için %2, yabancı para iki yıldan kısa vadeli yükümlülükler için %23, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükler için %16 ve dövize endeksli yükümlülükler için %100 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	-	101.743.404	-	55.697.275

b) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	-	-	143.615	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1.408.964	-	892.632
Swap İşlemleri	-	1.743.005	-	550.783
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	7.322	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.159.291**	**-**	**1.443.415**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	22.557.722	5.662.255	3.632.035	662.571
Yurtdışı	13.742.561	21.265.709	9.664.988	20.275.862
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**36.300.283**	**26.927.964**	**13.297.023**	**20.938.433**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	5.552.028	2.920.299	111.960	125.975
ABD, Kanada	3.923.164	2.357.176	39.973	-
OECD Ülkeleri [(1)]	4.168.471	2.297.045	118.280	4.651.642
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer [(2)]	21.094.394	17.588.713	-	-
Toplam	**34.738.057**	**25.163.233**	**270.213**	**4.777.617**

[(1)] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

[(2)] Diğer, genel olarak KKTC ve Kuzey Makedonya'dan oluşmaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

a.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	12.874.307	20.136.541	16.110.473	-

a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	191.610	81.751.244	-	43.169.595

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	304.094.854	178.429.967
Borsada İşlem Gören	*291.702.394*	*172.098.959*
Borsada İşlem Görmeyen	*12.392.460*	*6.331.008*
Hisse Senetleri	1.922.871	1.410.308
Borsada İşlem Gören	*1.708.414*	*1.255.594*
Borsada İşlem Görmeyen	*214.457*	*154.714*
Değer Azalma Karşılığı (-)	940.759	1.365.541
Toplam	**305.076.966**	**178.474.734**

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.808.161	-	4.552.899	-
Toplam	**7.808.161**	**-**	**4.552.899**	**-**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.510.661.919	90.376.808	401.794	83.223.461
İşletme Kredileri	*880.245.972*	*55.733.527*	*361.256*	*82.063.299*
İhracat Kredileri	*121.696.924*	*5.067.219*	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*3.324.639*	-	-	-
Tüketici Kredileri	*170.327.073*	*5.232.408*	*40.538*	*979.939*
Kredi Kartları	*141.136.673*	*17.839.026*	-	*1.125*
Diğer	*193.930.638*	*6.504.628*	-	*179.098*
İhtisas Kredileri	312.614.877	17.154.253	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.823.276.796**	**107.531.061**	**401.794**	**83.223.461**

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	11.242.286	6.428.715	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	14.985.461	18.300.551

Cari dönemde, Grup'un 1. Aşama Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesindeki artış, standart nitelikli kredi bakiyesinde gerçekleşen artıştan kaynaklanmaktadır.

Cari dönemde, Grup'un 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesindeki azalış, genel risklilik seviyelerinde meydana gelen azalıştan kaynaklanmaktadır.

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	1.579.848.125	243.428.671	1.823.276.796
Yakın İzlemedeki Krediler	169.522.611	21.633.705	191.156.316
Toplam	**1.749.370.736**	**265.062.376**	**2.014.433.112**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.991.595	1.250.691	11.242.286
Kredi Riskinde Önemli Artış	14.347.593	637.868	14.985.461
Beklenen Zarar Karşılıkları Toplamı	**24.339.188**	**1.888.559**	**26.227.747**
Standart Nitelikli Krediler (Net)	1.569.856.530	242.177.980	1.812.034.510
Yakın İzlemedeki Krediler (Net)	155.175.018	20.995.837	176.170.855
Bilançodaki Net Bakiye	**1.725.031.548**	**263.173.817**	**1.988.205.365**

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	**Kurumsal/Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	1.163.398.593	193.992.288	1.357.390.881
Yakın İzlemedeki Krediler	121.766.389	10.071.007	131.837.396
Toplam	**1.285.164.982**	**204.063.295**	**1.489.228.277**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	5.898.898	529.817	6.428.715
Kredi Riskinde Önemli Artış	18.019.706	280.845	18.300.551
Beklenen Zarar Karşılıkları Toplamı	**23.918.604**	**810.662**	**24.729.266**
Standart Nitelikli Krediler (Net)	1.157.499.695	193.462.471	1.350.962.166
Yakın İzlemedeki Krediler (Net)	103.746.683	9.790.162	113.536.845
Bilançodaki Net Bakiye	**1.261.246.378**	**203.252.633**	**1.464.499.011**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	614.964.490	43.840.676	9.118.156
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1.208.312.306	63.690.385	74.507.099
Önceki Dönem			
Kısa Vadeli Krediler	416.723.834	25.579.183	2.475.265
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	940.667.047	52.120.364	51.662.584

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler(*):

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	10.576.058	90.640.519	101.216.577
Konut Kredisi	*23.438*	*78.656.720*	*78.680.158*
Taşıt Kredisi	*800.687*	*1.606.101*	*2.406.788*
İhtiyaç Kredisi	*9.751.933*	*10.377.698*	*20.129.631*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2.504	4.655.158	4.657.662
Konut Kredisi	-	*4.283.471*	*4.283.471*
Taşıt Kredisi	-	*163.968*	*163.968*
İhtiyaç Kredisi	*2.504*	*207.719*	*210.223*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	109.081	32.878.121	32.987.202
Konut Kredisi	*3.818*	*11.036.648*	*11.040.466*
Taşıt Kredisi	*61*	*51.421*	*51.482*
İhtiyaç Kredisi	*105.202*	*21.787.972*	*21.893.174*
Diğer	-	*2.080*	*2.080*
Bireysel Kredi Kartları-TP	83.083.174	3	83.083.177
Taksitli	*26.647.044*	*3*	*26.647.047*
Taksitsiz	*56.436.130*	-	*56.436.130*
Bireysel Kredi Kartları-YP	46.653	1.003.528	1.050.181
Taksitli	-	*917.828*	*917.828*
Taksitsiz	*46.653*	*85.700*	*132.353*
Personel Kredileri-TP	2.151.525	1.342.456	3.493.981
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*2.151.525*	*1.342.456*	*3.493.981*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	25	264.063	264.088
Konut Kredisi	-	*247.188*	*247.188*
Taşıt Kredisi	-	*6.017*	*6.017*
İhtiyaç Kredisi	*25*	*10.858*	*10.883*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	4.319	778.506	782.825
Konut Kredisi	*27*	*399.875*	*399.902*
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*4.292*	*378.631*	*382.923*
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.899.305	-	1.899.305
Taksitli	*540.896*	-	*540.896*
Taksitsiz	*1.358.409*	-	*1.358.409*
Personel Kredi Kartları-YP	4.398	26.225	30.623
Taksitli	-	*21.339*	*21.339*
Taksitsiz	*4.398*	*4.886*	*9.284*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (**)	30.694.798	-	30.694.798
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) (***)	756.369	84.626	840.995
Toplam	**129.328.209**	**131.673.205**	**261.001.414**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Kredili mevduat hesabının 1.328.898 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(***) Kredili mevduat hesabının 8.441 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler(*): (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7.676.878	98.921.467	106.598.345
Konut Kredisi	*7.923*	*84.317.441*	*84.325.364*
Taşıt Kredisi	*1.685.268*	*4.720.588*	*6.405.856*
İhtiyaç Kredisi	*5.983.687*	*9.883.438*	*15.867.125*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2.610	2.990.390	2.993.000
Konut Kredisi	-	*2.763.562*	*2.763.562*
Taşıt Kredisi	*255*	*82.663*	*82.918*
İhtiyaç Kredisi	*2.355*	*144.165*	*146.520*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	70.533	20.243.768	20.314.301
Konut Kredisi	*3.647*	*6.538.465*	*6.542.112*
Taşıt Kredisi	*150*	*16.908*	*17.058*
İhtiyaç Kredisi	*62.960*	*13.686.769*	*13.749.729*
Diğer	*3.776*	*1.626*	*5.402*
Bireysel Kredi Kartları-TP	48.220.433	774	48.221.207
Taksitli	*13.720.658*	*774*	*13.721.432*
Taksitsiz	*34.499.775*	-	*34.499.775*
Bireysel Kredi Kartları-YP	15.955	738.132	754.087
Taksitli	-	*688.506*	*688.506*
Taksitsiz	*15.955*	*49.626*	*65.581*
Personel Kredileri-TP	1.595.096	473.173	2.068.269
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*1.595.096*	*473.173*	*2.068.269*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	43	179.859	179.902
Konut Kredisi	-	*170.606*	*170.606*
Taşıt Kredisi	-	*2.644*	*2.644*
İhtiyaç Kredisi	*43*	*6.609*	*6.652*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	2.477	440.579	443.056
Konut Kredisi	*356*	*213.118*	*213.474*
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*2.121*	*227.349*	*229.470*
Diğer	-	*112*	*112*
Personel Kredi Kartları-TP	1.154.295	-	1.154.295
Taksitli	*297.617*	-	*297.617*
Taksitsiz	*856.678*	-	*856.678*
Personel Kredi Kartları-YP	1.409	20.499	21.908
Taksitli	-	*17.142*	*17.142*
Taksitsiz	*1.409*	*3.357*	*4.766*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (**)	17.960.103	-	17.960.103
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) (***)	506.661	70.214	576.875
Toplam	**77.206.493**	**124.078.855**	**201.285.348**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Kredili mevduat hesabının 679.685 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(***) Kredili mevduat hesabının 5.784 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler(*):

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	28.571.563	141.714.686	170.286.249
İşyeri Kredisi	-	*1.114.897*	*1.114.897*
Taşıt Kredisi	*224.842*	*3.214.363*	*3.439.205*
İhtiyaç Kredisi	*28.346.721*	*137.385.426*	*165.732.147*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	2.795.677	14.447.315	17.242.992
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	*2.795.677*	*14.447.315*	*17.242.992*
Taksitli Ticari Kredileri-YP	12.460.459	202.002.676	214.463.135
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*2.320.082*	*155.963.152*	*158.283.234*
Diğer	*10.140.377*	*46.039.524*	*56.179.901*
Kurumsal Kredi Kartları-TP	69.411.581	94	69.411.675
Taksitli	*14.631.543*	*94*	*14.631.637*
Taksitsiz	*54.780.038*	-	*54.780.038*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6.456	82.597	89.053
Taksitli	-	*29.164*	*29.164*
Taksitsiz	*6.456*	*53.433*	*59.889*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	63.970.348	-	63.970.348
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	243.211	203	243.414
Toplam	**177.459.295**	**358.247.571**	**535.706.866**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	21.222.978	101.935.956	123.158.934
İşyeri Kredisi	-	*1.429.081*	*1.429.081*
Taşıt Kredisi	*311.883*	*2.048.837*	*2.360.720*
İhtiyaç Kredisi	*20.911.095*	*98.458.038*	*119.369.133*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	1.446.023	9.234.062	10.680.085
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	*1.446.023*	*9.234.062*	*10.680.085*
Taksitli Ticari Kredileri-YP	7.182.234	136.395.497	143.577.731
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*738.148*	*110.002.146*	*110.740.294*
Diğer	*6.444.086*	*26.393.351*	*32.837.437*
Kurumsal Kredi Kartları-TP	57.819.382	1.808	57.821.190
Taksitli	*12.354.903*	*1.808*	*12.356.711*
Taksitsiz	*45.464.479*	-	*45.464.479*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6.423	52.324	58.747
Taksitli	-	*23.001*	*23.001*
Taksitsiz	*6.423*	*29.323*	*35.746*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	43.202.153	-	43.202.153
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	190.965	457	191.422
Toplam	**131.070.158**	**247.620.104**	**378.690.262**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	21.720.830	25.086.732
Özel	1.992.712.282	1.464.141.545
Toplam	**2.014.433.112**	**1.489.228.277**

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.895.756.090	1.415.895.552
Yurtdışı Krediler	118.677.022	73.332.725
Toplam	**2.014.433.112**	**1.489.228.277**

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	5.623.385	3.163.227
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10.377.538	2.491.815
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	25.217.844	13.933.049
Toplam	**41.218.767**	**19.588.091**

Grup'un 3. aşama kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, cari dönem içerisinde takipteki alacaklar bakiyesinde gerçekleşen artıştan kaynaklanmaktadır.

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler(*):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**873.891**	**530.019**	**691.997**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	*873.891*	*530.019*	*691.997*
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**400.888**	**181.998**	**491.296**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	*400.888*	*181.998*	*491.296*

(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9.440.946	6.257.840	16.716.387
Dönem İçinde İntikal (+)	49.385.579	7.063.775	8.648.976
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	35.337.165	18.454.337
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	36.018.391	17.773.111	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	6.225.203	3.834.522	4.813.382
Kayıttan Düşülen (-)	42	35	1.086.462
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**16.582.889**	**27.051.112**	**37.919.856**
Karşılık (-)	5.623.385	10.377.538	25.217.844
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10.959.504**	**16.673.574**	**12.702.012**
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.876.192	2.410.598	15.409.161
Dönem İçinde İntikal (+)	23.340.610	433.220	750.542
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	12.609.699	4.633.369
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12.859.810	4.383.258	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	2.914.857	4.779.408	3.627.437
Kayıttan Düşülen (-)	1.189	33.011	282.560
Satılan (-)	-	-	166.688
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	*61.243*
Bireysel Krediler	-	-	*66.232*
Kredi Kartları	-	-	*39.213*
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**9.440.946**	**6.257.840**	**16.716.387**
Karşılık (-)	3.163.227	2.491.815	13.933.049
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.277.719**	**3.766.025**	**2.783.338**

(*) Takip hesapları içerisinde yapılandırılan ve Karşılıklar Yönetmeliğinin ilgili maddeleri kapsamında gerekli koşulları sağladığı için dönem içerisinde canlı hesaplara aktarılan kredi bakiyelerini de içermektedir.

h.3. Donuk alacaklar segment kırılımına ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
Takipteki Krediler	72.890.634	8.663.223	81.553.857
Üçüncü Aşama Kredi Karşılıkları	36.012.415	5.206.352	41.218.767
Takipteki Krediler (Net)	**36.878.219**	**3.456.871**	**40.335.090**

Önceki Dönem	**Kurumsal/Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
Takipteki Krediler	28.688.360	3.726.813	32.415.173
Üçüncü Aşama Kredi Karşılıkları	17.278.875	2.309.216	19.588.091
Takipteki Krediler (Net)	**11.409.485**	**1.417.597**	**12.827.082**

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

h.4. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler(*):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.394.507	3.053.117	7.720.977
Karşılık Tutarı (-)	529.738	1.268.068	5.770.941
Bilançodaki Net Bakiyesi	**864.769**	**1.785.049**	**1.950.036**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.343.895	357.761	5.454.266
Karşılık Tutarı (-)	494.923	193.711	4.336.302
Bilançodaki Net Bakiyesi	**848.972**	**164.050**	**1.117.964**

(*) Reeskont dahil edilmiştir.

h.5. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**10.959.504**	**16.673.574**	**12.702.012**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16.582.889	27.051.112	37.919.856
Karşılık Tutarı (-)	5.623.385	10.377.538	25.217.844
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**10.959.504**	**16.673.574**	**12.702.012**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)	**6.277.719**	**3.766.025**	**2.783.338**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	9.440.946	6.257.840	16.716.387
Karşılık Tutarı (-)	3.163.227	2.491.815	13.933.049
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**6.277.719**	**3.766.025**	**2.783.338**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

h.6. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**1.600.464**	**3.736.484**	**3.260.740**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.440.090	5.893.791	8.298.215
Karşılık Tutarı (-)	839.626	2.157.307	5.037.475
Önceki Dönem (Net)	**1.294**	**1.718**	**11.399**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	14.415	14.146	1.606.813
Karşılık Tutarı (-)	13.121	12.428	1.595.414

ı) Beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	6.428.715	18.300.551	19.588.091	44.317.357
Dönem İçi İlave	4.966.864	4.478.144	22.628.703	32.073.711
1. Aşamaya Transfer	1.358.717	(1.350.611)	(8.106)	-
2. Aşamaya Transfer	(807.542)	1.340.841	(533.299)	-
3. Aşamaya Transfer	(267.942)	(1.960.311)	2.228.253	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	436.526	5.823.153	1.598.336	7.858.015
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	1.086.539	1.086.539
Dönem Sonu Bakiye	**11.242.286**	**14.985.461**	**41.218.767**	**67.446.514**

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	11.188.618	22.407.362	15.845.130	49.441.110
Dönem İçi İlave	834.181	2.274.350	6.005.770	9.114.301
1. Aşamaya Transfer	293.129	(288.716)	(4.413)	-
2. Aşamaya Transfer	(682.540)	917.196	(234.656)	-
3. Aşamaya Transfer	(223.500)	(706.315)	929.815	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	4.981.173	6.303.326	2.470.107	13.754.606
Satılan (-)	-	-	166.688	166.688
Aktiften Silinen (-)	-	-	316.760	316.760
Dönem Sonu Bakiye	**6.428.715**	**18.300.551**	**19.588.091**	**44.317.357**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki alacaklarını farklı politikalar ile tasfiye etmeye çalışmaktadır. Bu politikalar; söz konusu alacakları ödeme protokollerine bağlamak ve küçük tutarlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrultusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, anapara bakiyesine ve faiz alacaklarına mahsup edilmektedir.

j) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Grup, 1.086.539 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüş olup, kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %3,94'ten %3,89'a düşmüştür. (Grup, önceki dönemde 316.760 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş, ayrıca takipteki kredilerden 166.688 TL tutarında satış gerçekleştirmiş olup, kayıttan düşülen ve satışı yapılan krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %2,16'dan %2,13'e düşmüştür.)

Kayıttan düşme işlemi, Grup'un alacağından vazgeçtiği anlamına gelmediğinden kayıttan düşülen alacaklar için de aktifte izlenen alacaklar gibi yasal ve idari takip işlemlerine etkin bir şekilde devam edilir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	37.868.233	49.818.119	106.094.488	25.024.197

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	127.446.468	42.065.504	188.359.942	58.855.898

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	765.284.729	545.492.281
Hazine Bonosu	397.036	223.183
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	28.650.119	13.484.382
Toplam	**794.331.884**	**559.199.846**

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	794.331.884	561.608.947
Borsada İşlem Görenler	*793.934.848*	*558.976.663*
Borsada İşlem Görmeyenler	*397.036*	*2.632.284*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**794.331.884**	**561.608.947**

ç) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	561.608.947	430.757.449
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	18.615.952	32.692.096
Yıl İçindeki Alımlar[(1)]	255.987.706	211.766.428
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(41.880.721)	(113.607.026)
Değer Azalışı Karşılığı(-)	-	-
Dönem Sonu Toplam	**794.331.884**	**561.608.947**

[(1)] 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 352.845.329 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2024 tarihindeki 218.583.649 TL (31 Aralık 2023: 136.706.869 TL) reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca finansal kuruluş niteliğindeki iştirakler konsolidasyona dahil edilmekte olup, finansal olmayan iştirakler konsolidasyon kapsamına alınmamaktadır.

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2.	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33
3.	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	9,28	9,28
4.	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86

c) b)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	6.821.231	2.613.321	2.178.914	1.044.388	-	1.773.715	636.361	-
2.	1.266.533	864.218	461.987	111.748	-	96.701	56.875	-
3.	12.558.845	9.959.937	1.157.373	2.851.180	-	4.981.467	3.157.519	-
4.	1.330.896	1.005.314	209.171	170.721	60.402	570.247	395.897	-

(1) Söz konusu değerler, 31 Aralık 2025 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

ç) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	DHB Bank NV (1)	Rotterdam/Hollanda	30,00	30,00
2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ (1)	Ankara/Türkiye	31,47	33,12
3.	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	35,79	35,79
4.	Birleşim Varlık Yönetim AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	16,00	16,00

d) ç)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	104.256.048	13.821.307	108.756	6.471.756	310.035	1.068.849	938.114	-
2.	697.607	689.839	770	238.706	-	198.084	164.405	-
3.	93.604	93.202	110	5.977	-	(825)	(1.011)	-
4.	1.932.729	1.541.557	26.944	863.229	-	250.388	119.326	-

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

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

e) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.405.199	2.833.279
Dönem İçi Hareketler	1.392.032	571.920
Alışlar [1]	*15.211*	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	*1.428*
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	*422.759*	*351.901*
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı [2]	*954.062*	*218.591*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4.797.231**	**3.405.199**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[1] Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 15.211 TL ödeme gerçekleştirmiştir.
[2] Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

f) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	4.146.393	2.902.429
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	497.098	349.030
Diğer Mali Olmayan İştirakler	153.740	153.740

g) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilen bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler[1]:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ	Halk Osiguruvanje AD, Skopje	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ	Halk Katılım Bankası AŞ
ANA SERMAYE										
Ödenmiş Sermaye	250.000	3.840.000	1.523.000	2.963.096	1.246.000	754.199	500	285.130	250.000	11.500.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	50.372	-	11.633	-	773.455	-	-	-	-
Yedek Akçeler	393.565	10.528.650	882.094	2.038.822	1.076.769	1.579.866	14.210	-	1.554	-
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16.034	37.554.107	2.652	11.484.394	-	8.831.635	-	1.195.617	-	-
Kâr	**2.952.248**	**16.849.534**	**519.700**	**1.265.554**	**838.603**	**696.085**	**17.640**	**(156.846)**	**152.297**	**850.955**
Net Dönem Kârı	*1.820.552*	*16.849.534*	*519.700*	*1.347.012*	*838.603*	*696.085*	*17.640*	*10.751*	*140.672*	*850.955*
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	*1.131.696*	-	-	*(81.458)*	-	-	-	*(167.597)*	*11.625*	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	3.030	6.239.555	-	-	5.360	7.651	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	3.394	-	47.182	-	98.204	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	28.057	1.629	11.375	243.827	29.626	876.527	-	85.901	17.134	-
Ana Sermaye Toplamı	**3.580.760**	**62.578.085**	**2.916.071**	**17.472.490**	**3.126.386**	**11.652.858**	**32.350**	**1.238.000**	**386.717**	**12.350.955**
KATKI SERMAYE	-	-	**161.720**	**669.360**	**304.024**	**224.445**	-	-	-	-
SERMAYE	**3.580.760**	**62.578.085**	**3.077.791**	**18.141.850**	**3.430.410**	**11.877.303**	**32.350**	**1.238.000**	**386.717**	**12.350.955**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**3.580.760**	**62.578.085**	**3.077.791**	**18.141.850**	**3.430.410**	**11.877.303**	**32.350**	**1.238.000**	**386.717**	**12.350.955**

[1] Söz konusu değerler, 31 Aralık 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde ihtiyaç duyulan toplam özkaynak tutarına ilişkin bilgi:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklar konsolidasyona dahil edilmekte olup, finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmamaktadır.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'nın finansal olmayan kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı Halk Elektrik Üretim AŞ konsolidasyona dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Banka Risk Grubunun Pay Farklıysa Oy Oranı (%)	Oranı (%)
1.	Halk Elektrik Üretim AŞ[1]	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

ç) c)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	144.285	140.573	623	34.528	-	40.573	-	-

[1] Söz konusu değerler, 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ [2]	İstanbul/Türkiye	79,33	79,36
3.	Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	Halk Banka AD, Skopje	Üsküp/Kuzey Makedonya	99,66	99,66
5.	Halk Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6.	Halkbank AD Beograd	Belgrad/Sırbistan	100,00	100,00
7.	Halk Varlık Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
8.	Halk Osiguruvanje AD, Skopje	Üsküp/Kuzey Makedonya	-	99,66
9.	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10.	Halk Katılım Bankası AŞ[3]	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

e) d)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:[1]

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz/Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	8.385.504	3.608.817	115.678	2.895.824	90.335	1.820.552	1.777.311	-
2.	85.143.019	62.506.498	38.506.724	482.000	-	16.849.534	4.204.012	-
3.	24.191.290	2.927.446	44.930	4.487.050	-	519.700	442.349	-
4.	104.694.899	17.763.499	2.619.713	4.143.978	572.700	1.347.012	972.584	-
5.	18.683.495	3.156.012	40.027	5.639.880	-	838.603	743.290	-
6.	71.863.691	12.627.589	2.555.523	2.809.282	325.875	696.085	739.954	-
7.	18.556.555	32.350	36	9.609	-	17.640	7.001	-
8.	1.469.958	1.323.901	280.074	29.856	15.549	10.751	734	-
9.	1.243.312	403.851	28.556	118.783	-	140.672	10.461	-
10.	12.886.790	12.350.955	-	1.320.541	-	850.955	-	-

[1] Söz konusu değerler, 31 Aralık 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

[2] Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

[3] Halk Katılım Bankası AŞ, BDDK'nın 30 Mayıs 2025 tarih ve 11222 sayılı izniyle kurulmuş ve 22 Eylül 2025 tarihinde tescil edilmiş olup, cari dönem itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

f) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**54.784.076**	**38.535.796**
Dönem İçi Hareketler	46.755.206	16.248.280
Alışlar[1][2][3][4]	*13.600.000*	*1.966.061*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*115.140*	*385.399*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	*10.727.418*	*6.580.467*
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı[5]	*22.312.648*	*7.316.353*
Değer Azalma Karşılıkları (-)/İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**101.539.282**	**54.784.076**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[1] Cari dönem içerisinde kurulan Halk Elektrik Üretim AŞ için Ana Ortaklık Banka tarafından 100.000 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

[2] Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Finansal Kiralama AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 1.000.000 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

[3] Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Faktoring AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 1.000.000 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

[4] Cari dönem içerisinde kurulan Halk Katılım Bankası AŞ için Ana Ortaklık Banka tarafından 11.500.000 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

[5] Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

g) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	42.677.438	20.192.300
Sigorta Şirketleri	242.107	242.107
Faktoring Şirketleri	3.161.941	1.728.708
Leasing Şirketleri	2.987.739	1.667.458
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	52.329.484	30.953.503
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	140.573	-

ğ) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler [(1)]	48.329.544	26.985.571
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

[(1)] Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatımların vadelerine göre gösterimi[(*)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.891.588	1.677.359	1.156.893	1.004.639
1-4 Yıl Arası	13.031.627	10.177.413	14.063.918	9.113.247
4 Yıldan fazla	20.103.974	8.101.067	4.254.970	2.684.645
Toplam	**35.027.189**	**19.955.839**	**19.475.781**	**12.802.531**

[(*)] Donuk alacak tutarlarını içermemektedir.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler[(*)]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	35.027.189	19.475.781
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(15.071.350)	(6.673.250)
Toplam	**19.955.839**	**12.802.531**

[(*)] Donuk alacak tutarlarını içermemektedir.

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	79.562	42.813
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	91.086	8.951
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	219.904	196.381
Karşılıklar	(249.683)	(166.926)
Toplam	**140.869**	**81.219**

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar ve karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari Alacaklar**	**Bireysel Alacaklar**	**Toplam**
Standart Nitelikli Alacaklar	19.287.844	-	**19.287.844**
Yakın İzlemedeki Alacaklar	667.995	-	**667.995**
Takipteki Alacaklar	390.552	-	**390.552**
Toplam	**20.346.391**	**-**	**20.346.391**
Birinci Aşama Karşılıklar	160.324	-	**160.324**
İkinci Aşama Karşılıklar	1.396	-	**1.396**
Üçüncü Aşama Karşılıklar	249.683	-	**249.683**
Karşılıklar Toplamı	**411.403**	**-**	**411.403**
Standart Nitelikli Alacaklar (Net)	19.127.520	-	**19.127.520**
Yakın İzlemedeki Alacaklar (Net)	666.599	-	**666.599**
Takipteki Alacaklar (Net)	140.869	-	**140.869**
Bilançodaki Net Bakiye	**19.934.988**	**-**	**19.934.988**

Önceki Dönem	**Kurumsal/Ticari Alacaklar**	**Bireysel Alacaklar**	**Toplam**
Standart Nitelikli Alacaklar	12.205.058	-	**12.205.058**
Yakın İzlemedeki Alacaklar	597.473	-	**597.473**
Takipteki Alacaklar	248.145	-	**248.145**
Toplam	**13.050.676**	**-**	**13.050.676**
Birinci Aşama Karşılıklar	228.634	-	**228.634**
İkinci Aşama Karşılıklar	12.653	-	**12.653**
Üçüncü Aşama Karşılıklar	166.926	-	**166.926**
Karşılıklar Toplamı	**408.213**	**-**	**408.213**
Standart Nitelikli Alacaklar (Net)	11.976.424	-	**11.976.424**
Yakın İzlemedeki Alacaklar (Net)	584.820	-	**584.820**
Takipteki Alacaklar (Net)	81.219	-	**81.219**
Bilançodaki Net Bakiye	**12.642.463**	**-**	**12.642.463**

II. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(11) Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Faktoring alacaklarının vadelere göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	14.116.938	3.788.873	8.858.683	1.131.056
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**14.116.938**	**3.788.873**	**8.858.683**	**1.131.056**

b) Faktoring alacaklarına ve karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari Alacaklar**	**Bireysel Alacaklar**	**Toplam**
Standart Nitelikli Alacaklar	17.623.914	-	**17.623.914**
Yakın İzlemedeki Alacaklar	-	-	-
Takipteki Alacaklar	281.897	-	**281.897**
Toplam	**17.905.811**	**-**	**17.905.811**
Birinci Aşama Karşılıklar	304.024	-	**304.024**
İkinci Aşama Karşılıklar	-	-	-
Üçüncü Aşama Karşılıklar	181.128	-	**181.128**
Karşılıklar Toplamı	**485.152**	**-**	**485.152**
Standart Nitelikli Alacaklar (Net)	17.319.890	-	**17.319.890**
Yakın İzlemedeki Alacaklar (Net)	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	100.769	-	**100.769**
Bilançodaki Net Bakiye	**17.420.659**	**-**	**17.420.659**

Önceki Dönem	**Kurumsal/Ticari Alacaklar**	**Bireysel Alacaklar**	**Toplam**
Standart Nitelikli Alacaklar	9.841.765	-	**9.841.765**
Yakın İzlemedeki Alacaklar	-	-	-
Takipteki Alacaklar	147.974	-	**147.974**
Toplam	**9.989.739**	**-**	**9.989.739**
Birinci Aşama Karşılıklar	69.904	-	**69.904**
İkinci Aşama Karşılıklar	-	-	-
Üçüncü Aşama Karşılıklar	86.834	-	**86.834**
Karşılıklar Toplamı	**156.738**	**-**	**156.738**
Standart Nitelikli Alacaklar (Net)	9.771.861	-	**9.771.861**
Yakın İzlemedeki Alacaklar (Net)	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	61.140	-	**61.140**
Bilançodaki Net Bakiye	**9.833.001**	**-**	**9.833.001**

Cari Dönem	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**69.904**	**-**	**86.834**	**156.738**
Dönem İçi İlave	393.586	-	96.006	489.592
1. Aşamaya Transfer	(42)	-	42	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	159.424	-	1.754	161.178
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**304.024**	**-**	**181.128**	**485.152**

Önceki Dönem	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**87.370**	**-**	**31.281**	**118.651**
Dönem İçi İlave	142.998	-	60.725	203.723
1. Aşamaya Transfer	(1.465)	-	1.465	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	158.999	-	6.637	165.636
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**69.904**	**-**	**86.834**	**156.738**

III. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(13) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Yeniden Değerleme Artışları	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	37.629.664	8.061.645	25.215.988	1.974.311	(5.432.403)	63.500.583
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	5.324.252	4.076.936	-	836.412	-	8.564.776
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	669.271	1.162.186	-	869.926	-	961.531
Büro Makinaları	4.940.358	2.077.251	-	383.692	-	6.633.917
Elden Çıkarılacak Kıymetler	3.454.017	7.975.578	-	1.550.635	-	9.878.960
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	4.761.840	2.283.968	-	19.676	-	7.026.132
Diğer	1.906.176	2.491.176	-	115.081	-	4.282.271
Toplam Maliyet	**58.685.578**	**28.128.740**	**25.215.988**	**5.749.733**	**(5.432.403)**	**100.848.170**
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	2.900.057	354.710	3.654.801	2.570.306	-	4.339.262
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	1.950.840	607.606	-	872.740	-	1.685.706
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	227.049	369.612	-	141.599	-	455.062
Büro Makinaları	2.431.993	1.166.149	-	99.310	-	3.498.832
Elden Çıkarılacak Kıymetler	37.829	216.448	-	101.175	-	153.102
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	1.294.736	1.142.543	-	22.616	-	2.414.663
Diğer	658.596	423.089	-	23.332	-	1.058.353
Toplam Birikmiş Amortisman	**9.501.100**	**4.280.157**	**3.654.801**	**3.831.078**	**-**	**13.604.980**
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	92.431	-	107.756	-	-	200.187
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	**92.431**	**-**	**107.756**	**-**	**-**	**200.187**
Net Defter Değeri	**49.092.047**	**23.848.583**	**21.453.431**	**1.918.655**	**(5.432.403)**	**87.043.003**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Yeniden Değerleme Artışları	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	23.434.379	1.558.704	13.017.555	380.974	-	37.629.664
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	3.266.259	2.493.664	-	435.671	-	5.324.252
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	170.295	584.365	-	85.389	-	669.271
Büro Makinaları	3.379.002	1.785.637	-	224.281	-	4.940.358
Elden Çıkarılacak Kıymetler	3.422.100	2.019.182	-	1.987.265	-	3.454.017
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	2.414.763	2.370.537	-	23.460	-	4.761.840
Diğer	1.276.262	791.450	-	161.536	-	1.906.176
Toplam Maliyet	**37.363.060**	**11.603.539**	**13.017.555**	**3.298.576**	**-**	**58.685.578**
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	1.784.935	227.183	898.380	10.441	-	2.900.057
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	1.264.590	904.071	-	217.821	-	1.950.840
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	98.129	194.847	-	65.927	-	227.049
Büro Makinaları	1.756.436	747.580	-	72.023	-	2.431.993
Elden Çıkarılacak Kıymetler	15.423	35.505	-	13.099	-	37.829
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	689.737	620.570	-	15.571	-	1.294.736
Diğer	519.004	179.488	-	39.896	-	658.596
Toplam Birikmiş Amortisman	**6.128.254**	**2.909.244**	**898.380**	**434.778**	**-**	**9.501.100**
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	49.560	-	54.314	11.443	-	92.431
Elden Çıkarılacak Kıymetler	278	-	-	278	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	**49.838**	**-**	**54.314**	**11.721**	**-**	**92.431**
Net Defter Değeri	**31.184.968**	**8.694.295**	**12.064.861**	**2.852.077**	**-**	**49.092.047**

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(14) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem	Girişler	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu
Maliyet:					
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.599.030	4.029.159	313.357	-	9.314.832
Toplam Maliyet	**5.599.030**	**4.029.159**	**313.357**	**-**	**9.314.832**
Birikmiş Amortisman (-)					
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.147.868	1.433.634	361	-	3.581.141
Toplam Birikmiş Amortisman	**2.147.868**	**1.433.634**	**361**	**-**	**3.581.141**
Net Defter Değeri	**3.451.162**	**2.595.525**	**312.996**	**-**	**5.733.691**

Önceki Dönem	Önceki Dönem	Girişler	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu
Maliyet:					
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.501.255	2.193.643	95.868	-	5.599.030
Toplam Maliyet	**3.501.255**	**2.193.643**	**95.868**	**-**	**5.599.030**
Birikmiş Amortisman (-)					
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.399.614	757.302	9.048	-	2.147.868
Toplam Birikmiş Amortisman	**1.399.614**	**757.302**	**9.048**	**-**	**2.147.868**
Net Defter Değeri	**2.101.641**	**1.436.341**	**86.820**	**-**	**3.451.162**

(15) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**25.350.087**	**15.087.803**
Dönem İçi Hareketler	24.380.781	10.262.284
Alışlar	3.214.865	722.291
Satışlar	(2.844.159)	(1.072)
Transfer [1]	5.432.403	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	18.577.672	9.541.065
Dönem Sonu Değeri	**49.730.868**	**25.350.087**

[1] Ana Ortaklık Banka daha önce Maddi Duran Varlık olarak sınıflandırdığı bir gayrimenkulü, kullanım amacının değişmesi nedeniyle, Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak yeniden sınıflandırmıştır.

Grup, yatırım amaçlı gayrimenkullerini, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılığı ayırarak muhasebeleştirmekte iken, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemini benimsemiştir. Buna göre Grup, yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmasına değerleme çalışması yaptırmakta, gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimleri, oluştuğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

(16) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar [1]	12.067.381	10.686.922
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(24.104.729)	(9.888.345)
Diğer	22.189.485	20.000.635
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)[2]:	**10.152.137**	**20.799.212**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**(7.900.320)**	**(125.093)**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	1.136.573	2.224.126
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	888.692	1.034.389
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(9.925.585)	(3.383.608)

[1] Çalışan hakları yükümlülükleri, beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

[2] 10.152.137 TL (31 Aralık 2024: 20.799.212 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi, 19.380.129 TL (31 Aralık 2024: 23.849.997 TL) ertelenmiş vergi aktifi ve 9.227.992 TL (31 Aralık 2024: 3.050.785 TL) ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(17) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	212	1.034
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net defter değeri	**212**	**1.034**
Açılış Bakiyesi	**1.034**	**3.522**
İktisap edilenler	-	-
Transfer (Net)	-	-
Elden çıkarılanlar Net	(822)	(2.488)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Net Defter Değeri	**212**	**1.034**

(18) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 116.834.221 TL (31 Aralık 2024: 69.760.386 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler: (*)

Cari Dönem

	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	66.091.355	-	37.967.182	594.969.973	137.788.391	1.342.905	1.692.681	167.806	840.020.293
Döviz Tevdiat Hesabı	313.360.885	-	80.033.835	312.327.025	54.694.729	40.811.543	29.135.106	33.590	830.396.713
Yurtiçinde Yer. K.	*230.397.249*	-	*58.873.433*	*284.603.214*	*34.415.591*	*13.964.938*	*13.858.742*	*32.685*	*636.145.852*
Yurtdışında Yer.K	*82.963.636*	-	*21.160.402*	*27.723.811*	*20.279.138*	*26.846.605*	*15.276.364*	*905*	*194.250.861*
Resmi Kur. Mevduatı	44.447.525	-	119.206.645	40.976.883	3.472.609	1.810.897	425.800	-	210.340.359
Tic. Kur. Mevduatı	118.468.819	-	225.184.397	350.577.488	70.946.372	11.548.628	256.173	-	776.981.877
Diğ. Kur. Mevduatı	12.352.921	-	16.251.821	114.623.597	35.473.854	5.269.092	230.935	-	184.202.220
Kıymetli Maden DH	249.172.955	-	171.215	29.727.610	2.614.571	749.960	457.934	-	282.894.245
Bankalararası Mevduat	240.121.120	-	125.427.115	116.172.344	266.916	493	1.014.398	-	483.002.386
TC Merkez Bankası	*21.227*	-	-	-	-	-	-	-	*21.227*
Yurtiçi Bankalar	*1.279.263*	-	*106.957.374*	*67.089.727*	*229.362*	-	-	-	*175.555.726*
Yurtdışı Bankalar	*208.736.077*	-	*1.452.491*	*49.082.617*	*37.554*	*493*	*1.014.398*	-	*260.323.630*
Katılım Bankaları	*30.084.553*	-	*17.017.250*	-	-	-	-	-	*47.101.803*
Toplam	**1.044.015.580**	**-**	**604.242.210**	**1.559.374.920**	**305.257.442**	**61.533.518**	**33.213.027**	**201.396**	**3.607.838.093**

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 4.689.122 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

Önceki Dönem

	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	43.122.261	-	17.579.124	377.027.263	290.068.600	9.406.341	3.098.242	143.210	740.445.041
Döviz Tevdiat Hesabı	214.953.442	-	49.445.032	201.349.968	38.763.979	23.210.488	25.645.152	31.754	553.399.815
Yurtiçinde Yer. K.	*157.379.909*	-	*35.409.610*	*183.306.654*	*29.493.617*	*6.103.787*	*12.378.170*	*31.088*	*424.102.835*
Yurtdışında Yer.K	*57.573.533*	-	*14.035.422*	*18.043.314*	*9.270.362*	*17.106.701*	*13.266.982*	*666*	*129.296.980*
Resmi Kur. Mevduatı	27.303.098	-	8.430.178	18.190.715	11.933.940	628.480	11.079	-	66.497.490
Tic. Kur. Mevduatı	80.880.900	-	164.043.332	213.213.272	103.344.416	7.000.808	4.422.137	-	572.904.865
Diğ. Kur. Mevduatı	8.113.691	-	7.537.040	65.479.199	33.582.399	14.412.054	54.931	-	129.179.314
Kıymetli Maden DH	98.496.855	-	72.704	15.525.905	1.020.079	423.413	322.100	-	115.861.056
Bankalararası Mevduat	162.813.252	-	66.752.386	50.222.961	1.683.944	493.520	366.811	-	282.332.874
TC Merkez Bankası	*13.507*	-	-	-	-	-	-	-	*13.507*
Yurtiçi Bankalar	*1.113.035*	-	*49.539.858*	*25.317.797*	*1.633.651*	*12.587*	-	-	*77.616.928*
Yurtdışı Bankalar	*161.686.710*	-	*6.348.061*	*24.905.164*	*50.293*	*480.933*	*366.811*	-	*193.837.972*
Katılım Bankaları	-	-	*10.864.467*	-	-	-	-	-	*10.864.467*
Toplam	**635.683.499**	**-**	**313.859.796**	**941.009.283**	**480.397.357**	**55.575.104**	**33.920.452**	**174.964**	**2.460.620.455**

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 166.842.496 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

b.1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı(*)	**Sigorta Kapsamında Bulunan**		**Sigorta Limitini Aşan**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	253.697.150	186.351.060	582.917.707	552.799.325
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	120.060.051	87.087.942	284.682.937	181.515.249
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	109.853.116	59.340.316	128.886.497	42.686.712
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	6.955.260	4.406.401	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 7 Aralık 2024 tarih ve 32745 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMSF Fon Kurul Kararı kapsamında, 2024 yılı itibarıyla 650 TL olan sigortaya tabi mevduat tutarı, 2025 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 950 TL olarak belirlenmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigorta kapsamına alınmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın sigortaya tabi bulunan ticari mevduat bakiyesi 90.593.025 TL olup, söz konusu tutar sigorta kapsamında bulunan/sigorta limitini aşan tasarruf mevduatı bilgilerinin yer aldığı yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

b.1.2. Yurt dışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurt dışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurt dışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

c) Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	434.858	900.174
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	58.548	58.214
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	-	-

(2) Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1.280.492	-	1.108.679
Swap İşlemleri	-	1.489.964	-	1.385.029
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	8.002	-	43
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.778.458**	**-**	**2.493.751**

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.927.815	19.687.225	4.380.802	7.348.326
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.637.145	92.958.782	19.357.297	33.384.384
Toplam	**3.564.960**	**112.646.007**	**23.738.099**	**40.732.710**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2.469.982	28.288.688	22.889.399	6.779.705
Orta ve Uzun Vadeli	1.094.978	84.357.319	848.700	33.953.005
Toplam	**3.564.960**	**112.646.007**	**23.738.099**	**40.732.710**

c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar, fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %23,28'i tasarruf ve %23,02'si döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %59,25'i, diğer mevduatlarının ise %35,63'ü yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	3.242.154	-	4.836.295	-
Tahvil	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	18.518.326	-	7.356.688	-
Toplam	**21.760.480**	**-**	**12.192.983**	**-**

(5) Fonlara ilişkin bilgiler:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Ana Ortaklık Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullandırılır.

Fonların vade yapısı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli	1.629	711
Uzun Vadeli	441.286	926.376
Toplam	**442.915**	**927.087**

(6) Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 137.990.614 TL (31 Aralık 2024: 98.524.825 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Kira taksitleri, kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve ilgili muhasebe standartlarında belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan kısa	-	-	-	-
1 - 4 yıl arası	4.618	4.207	-	-
4 yıldan uzun	-	-	-	-
Toplam	**4.618**	**4.207**	**-**	**-**

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan kısa	363.628	307.491	293.300	247.191
1 - 4 yıl arası	1.909.285	1.309.602	1.497.157	1.010.321
4 yıldan uzun	10.185.331	7.017.152	5.665.543	2.966.208
Toplam	**12.458.244**	**8.634.245**	**7.456.000**	**4.223.720**

(7) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 694.187 TL (31 Aralık 2024: 386.979 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

4.655.462 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2024: 3.147.228 TL), 694.187 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2024: 386.979 TL), 2.910.214 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2024: 2.289.507 TL), 174.820 TL tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2024: 170.779 TL) ve 876.241 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2024: 299.963 TL) oluşmaktadır.

ç) Kıdem tazminatı hareket tablosu:
Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız aktüerler tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.
Ana Ortaklık Banka'nın çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19 Standardına göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon Oranı	%23,38	%23,33
İskonto Oranı	%28,93	%28,70
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	Enflasyon Oranı + %0,2(*)	%11,54 / %23,53(**)

(*) 2026 yılı için enflasyon oranı üzerinde %0,2 kullanılmıştır.

(**) 2025 yılı ilk yarısı için %11,54, takip eden dönem/yıllar için %23,53 kullanılmıştır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

ç) Kıdem tazminatı hareket tablosu: (devamı)

Aktüeryal değerleme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	5.647.616	4.497.855
Cari hizmet maliyeti	766.942	609.043
Faiz maliyeti	1.552.758	1.070.100
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	(477.101)	764.664
Son mali dönemde oluşan geçmiş yıl hizmet maliyeti	6.172	285
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	5.194	3.075
Dönem içinde ödenen (-)	(278.385)	(1.297.406)
Toplam	**7.223.196**	**5.647.616**

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

9.986.071 TL tutarındaki toplam çalışan hakları karşılığının (31 Aralık 2024: 7.084.398 TL), 2.382.218 TL tutarındaki kısmı kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2024: 1.206.445 TL), 6.581.637 TL tutarındaki kısmı personeli için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğünden (31 Aralık 2024: 5.266.718 TL), 641.559 TL tutarındaki kısmı taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğünden (31 Aralık 2024: 380.898 TL) ve 380.657 TL tutarındaki kısmı diğer personel karşılıklarından (31 Aralık 2024: 230.337 TL) oluşmaktadır.

Grup, aktüeryal kayıp veya kazançları 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

Varsayımlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%9,80	%9,80
Mortalite tabloları	CSO 1980 kadın/erkek	CSO 1980 kadın/erkek

T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı'ndan yararlanan kişi sayısı, 44.242'dir. (31 Aralık 2024: 43.130 kişi)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: (devamı)

e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: (devamı)

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	(61.967.070)	(40.250.568)
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	77.618.017	40.814.221
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerinin Peşin Değeri	**15.650.947**	**563.653**
Sağlık Yükümlülüklerinin Peşin Değeri	(8.320.561)	(6.233.013)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	46.177.909	25.492.263
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**37.857.348**	**19.259.250**
Vakıf Varlığı	**42.555.268**	**25.377.367**
Genel Yönetim Giderleri (%1)	(702.876)	(464.836)
Fiili ve Teknik Fazla Tutarı	**95.360.687**	**44.735.434**

Vakıf varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

Toplam Aktif Değeri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	31.789.135	20.540.171
Menkul Kıymetler	6.752.940	1.939.538
Maddi Duran Varlıklar	1.480.953	1.222.987
Diğer	2.532.240	1.674.671
Toplam	**42.555.268**	**25.377.367**

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

Tanımlanmış fayda yükümlülüğündeki duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğündeki Değişim (%)

Varsayımlar	**Cenaze Yardımı**	**Sağlık**	**Toplam**
İskonto oranı %1	(%15,6)	(%17,9)	(%17,9)
İskonto oranı (%1)	%20,1	%23,6	%23,6
Enflasyon oranı %1	%21,0	%29,1	%29,1
Enflasyon oranı (%1)	(%16,3)	(%21,3)	(%21,3)

Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kazanılmamış Primler Karşılığı	461.568	260.249
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	390.935	292.894
Diğer	-	2.328
Toplam	**852.503**	**555.471**

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergilerin düşülmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi borcu 2.042.479 TL'dir. (31 Aralık 2024: 866.392 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.042.479	866.392
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.208.057	4.977.394
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	24.214	14.680
BSMV	3.358.775	2.435.237
Kambiyo Muameleleri Vergisi	72.459	22.521
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18.741	21.321
Diğer	1.369.462	773.441
Toplam	**18.094.187**	**9.110.986**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10.041	5.603
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13.512	7.607
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	383.430	205.145
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	571.193	306.385
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	28.227	15.055
İşsizlik Sigortası – İşveren	56.425	30.221
Diğer	11.968	7.030
Toplam	**1.074.796**	**577.046**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (16) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

(10) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(11) Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	17.108.662	42.955.243	16.577.458	-
Sermaye Benzeri Krediler	*17.108.662*	-	*16.577.458*	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	*42.955.243*	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	33.295.135	-	33.606.846	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	*33.295.135*	-	*33.606.846*	-
Toplam	**50.403.797**	**42.955.243**	**50.184.304**	**-**

(*) Detaylı bilgi Dördüncü Bölüm I numaralı dipnotta yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	7.184.778	7.184.778
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup, kayıtlı sermaye tavanı 30.000.000 TL'dir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Grup'un iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2025-31 Aralık 2025 tarihleri arasında toplam 3.500 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirilmiş olup, hisse geri satışı yapılmamıştır.

f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	15.040	7.497.103	15.040	3.733.735
Değerleme farkı	*15.040*	-	*15.040*	-
Kur farkı	-	*7.497.103*	-	*3.733.735*
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(5.322.875)	2.606.782	(6.276.513)	332.043
Değerleme farkı	*(6.776.704)*	*4.060.611*	*(6.276.513)*	*923.524*
Kur farkı	*1.453.829*	*(1.453.829)*	-	*(591.481)*
Toplam	**(5.307.835)**	**10.103.885**	**(6.261.473)**	**4.065.778**

h) Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 25 Nisan 2025 tarihinde yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 15.105.453 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 755.273 TL tutarındaki kısmının genel kanuni yedek akçe olarak ayrıldıktan sonra, kalan 14.350.180 TL tutarındaki kısmının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

ı) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5.077.622	3.575.565
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	948.669	788.348
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	2.046.961	971.362
Pay Geri Alım Yedek Akçe	1.243.639	1.169.931
Toplam	**9.316.891**	**6.505.206**

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	66.217.303	50.025.890
Dağıtılmamış Kârlar	9.051.906	1.177.525
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	-
Toplam	**75.269.209**	**51.203.415**

(14) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	3.377.150	2.070.949
Dağıtılan Temettü	(2.938)	(11.061)
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı	1.790.095	1.189.225
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim	(585.182)	128.037
Dönem Sonu Bakiye	**4.579.125**	**3.377.150**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	346.973.832	185.180.994
Çekler için Ödeme Taahhütleri	38.797.420	30.831.741
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	30.674.354	24.627.013
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	76.581.004	7.532.423
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	426.744	243.446
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.342.798	1.224.652
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	83.801.544	53.968.504
Toplam	**578.597.696**	**303.608.773**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	49.967.212	19.439.047
Banka Kabul Kredileri	78.546.876	55.198.376
Diğer Garantiler	55.642.341	36.575.495
Toplam	**184.156.429**	**111.212.918**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	170.289.610	112.757.973
Avans Teminat Mektupları	31.319.637	23.779.476
Geçici Teminat Mektupları	18.219.373	8.923.483
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	27.970.672	21.213.680
Diğer Teminat Mektupları	772.594.122	540.045.338
Toplam	**1.020.393.414**	**706.719.950**

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	179.361.982	122.759.940
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*18.411.457*	*15.274.837*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*160.950.525*	*107.485.103*
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.025.187.861	695.172.928
Toplam	**1.204.549.843**	**817.932.868**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	2.662.407	0,34	187.456	0,05	1.586.816	0,27	144.392	0,05
Çiftçilik ve Hayvancılık	*1.332.280*	*0,17*	*81.107*	*0,02*	*961.597*	*0,16*	*64.325*	*0,02*
Ormancılık	*257.106*	*0,03*	-	-	*192.253*	*0,03*	-	-
Balıkçılık	*1.073.021*	*0,14*	*106.349*	*0,03*	*432.966*	*0,08*	*80.067*	*0,03*
Sanayi	195.518.802	24,89	170.831.175	40,74	149.358.072	27,06	115.661.259	43,49
Madencilik ve Taşocakçılığı	*13.502.957*	*1,72*	*3.081.161*	*0,73*	*7.800.465*	*1,41*	*2.533.131*	*0,95*
İmalat Sanayi	*173.261.745*	*22,06*	*155.019.032*	*36,97*	*136.335.415*	*24,70*	*102.682.948*	*38,61*
Elektrik, Gaz, Su	*8.754.100*	*1,11*	*12.730.982*	*3,04*	*5.222.192*	*0,95*	*10.445.180*	*3,93*
İnşaat	282.366.317	35,96	126.764.643	30,22	183.632.974	33,27	82.770.367	31,12
Hizmetler	300.309.169	38,25	118.894.258	28,37	211.583.738	38,34	64.501.270	24,27
Toptan ve Perakende Ticaret	*189.713.137*	*24,16*	*59.144.529*	*14,11*	*135.352.945*	*24,52*	*36.008.178*	*13,54*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*16.962.701*	*2,16*	*10.714.292*	*2,56*	*14.004.337*	*2,54*	*10.151.906*	*3,82*
Ulaştırma ve Haberleşme	*12.889.362*	*1,64*	*16.135.603*	*3,85*	*8.444.849*	*1,53*	*4.562.613*	*1,72*
Mali Kuruluşlar	*33.484.486*	*4,26*	*8.368.805*	*2,00*	*19.913.094*	*3,61*	*2.413.001*	*0,91*
Gayrimenkul ve Kiralama Hız.	*40.565.281*	*5,17*	*23.635.702*	*5,64*	*29.283.898*	*5,31*	*10.525.695*	*3,96*
Serbest Meslek Hizmetleri	*217.992*	*0,03*	*519.658*	*0,12*	*119.356*	*0,02*	*561.612*	*0,21*
Eğitim Hizmetleri	*2.035.700*	*0,26*	*230.994*	*0,06*	*914.209*	*0,17*	*176.557*	*0,07*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*4.440.510*	*0,57*	*144.675*	*0,03*	*3.551.050*	*0,64*	*101.708*	*0,04*
Diğer	4.429.358	0,56	2.586.258	0,62	5.836.249	1,06	2.857.731	1,07
Toplam	**785.286.053**	**100,00**	**419.263.790**	**100,00**	**551.997.849**	**100,00**	**265.935.019**	**100,00**

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

Cari Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**772.080.412**	**394.480.162**	**10.856.858**	**19.102.171**
Teminat Mektupları	643.091.229	342.949.015	10.251.675	17.547.012
Aval ve Kabul Kredileri	72.844.866	5.080.327	605.183	-
Akreditifler	597.496	46.355.787	-	1.555.159
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	55.546.821	95.033	-	-

Önceki Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**541.699.382**	**245.180.321**	**8.539.257**	**19.309.952**
Teminat Mektupları	451.304.001	224.880.858	8.269.175	19.066.697
Aval ve Kabul Kredileri	53.784.767	1.139.027	270.082	-
Akreditifler	194.998	19.000.794	-	243.255
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	36.415.616	159.642	-	-

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**420.715.389**	**202.503.729**	**-**	**-**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	109.576.559	116.155.279	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	301.049.386	85.638.433	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	10.089.444	710.017	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	**51.025.398**	**104.623.172**	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	51.025.398	104.623.172	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) [1]	**66.415.097**	**15.981.219**	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**538.155.884**	**323.108.120**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**538.155.884**	**323.108.120**	**-**	**-**

[1] Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 5.471.777 TL ve 372.560 TL tutarlarında vadeli kıymetli maden alım ve satım işlemleri ile 60.570.760 TL tutarında swap kıymetli maden alım işlemlerinden oluşmaktadır.

2) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 50 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli (kalan ağırlıklı ortalama vade 4,1 yıl) T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu çapraz para swap işlemi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

3) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşabilecek ödeme yükümlülüğü 38.797.420 TL'dir. (31 Aralık 2024: 30.831.741 TL)

4) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	222.513.003	5.440.366	166.242.711	3.804.340
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	259.691.483	37.295.017	231.129.990	26.852.120
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	21.677.649	119.537	8.620.564	41.354
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**503.882.135**	**42.854.920**	**405.993.265**	**30.697.814**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	2.507.095	-	2.041.963
Yurtiçi Bankalardan	4.151.151	3.057	1.658.742	8.047
Yurtdışı Bankalardan	3.989.158	274.318	2.566.894	293.009
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.140.309**	**2.784.470**	**4.225.636**	**2.343.019**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	562.527	1.561.211	354.415	575.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.528.631	6.948.041	35.665.977	3.884.008
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	206.217.012	5.577.594	132.812.193	5.783.237
Toplam	**251.308.170**	**14.086.846**	**168.832.585**	**10.242.320**

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	5.017.392	4.578.613	5.058.864	1.848.926
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	*1.549.705*	*969.534*	*2.121.339*	*283.944*
Yurtdışı Bankalara	*3.467.687*	*3.609.079*	*2.937.525*	*1.564.982*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	9.369.703	70.369	77.458	2.122.838
Toplam	**14.387.095**	**4.648.982**	**5.136.322**	**3.971.764**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.577.597	964.314

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	17.114.182	1.476.939	6.659.056	-

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	*99.510*	*39.690.940*	*15.384.259*	*221.864*	*2.730*	*-*	*-*	*55.399.303*
Tasarruf Mevduatı	*275*	*12.543.329*	*224.491.178*	*84.482.175*	*926.370*	*657.323*	*22.282*	*323.122.932*
Resmi Mevduat	*57*	*10.257.492*	*11.341.688*	*1.571.171*	*434.393*	*35.816*	*-*	*23.640.617*
Ticari Mevduat	*77*	*83.753.555*	*107.772.347*	*27.064.470*	*3.763.813*	*672.941*	*-*	*223.027.203*
Diğer Mevduat	*9*	*3.676.178*	*37.326.767*	*14.717.193*	*4.714.638*	*23.271*	*-*	*60.458.056*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**99.928**	**149.921.494**	**396.316.239**	**128.056.873**	**9.841.944**	**1.389.351**	**22.282**	**685.648.111**
Yabancı Para								
DTH	*241.113*	*1.556.652*	*6.829.390*	*1.328.491*	*1.087.807*	*824.724*	*63*	*11.868.240*
Bankalararası Mevduat	*2.767*	*19.454*	*1.922.563*	*4.580*	*17.519*	*28.284*	*-*	*1.995.167*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Kıymetli Maden D. Hs.	*-*	*53*	*11.267*	*1.085*	*450*	*503*	*-*	*13.358*
Toplam	**243.880**	**1.576.159**	**8.763.220**	**1.334.156**	**1.105.776**	**853.511**	**63**	**13.876.765**
Genel Toplam	**343.808**	**151.497.653**	**405.079.459**	**129.391.029**	**10.947.720**	**2.242.862**	**22.345**	**699.524.876**

Önceki Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	*159.010*	*26.239.843*	*11.095.777*	*223.398*	*318*	*-*	*-*	*37.718.346*
Tasarruf Mevduatı	*6*	*5.735.648*	*128.896.192*	*88.637.283*	*35.132.670*	*1.483.381*	*19.384*	*259.904.564*
Resmi Mevduat	*3*	*14.552.219*	*8.717.484*	*3.034.365*	*97.960*	*141.424*	*-*	*26.543.455*
Ticari Mevduat	*3*	*50.193.159*	*65.460.060*	*37.512.341*	*23.286.528*	*4.233.535*	*-*	*180.685.626*
Diğer Mevduat	*2*	*2.876.063*	*18.324.937*	*15.931.340*	*6.830.107*	*24.253*	*-*	*43.986.702*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**159.024**	**99.596.932**	**232.494.450**	**145.338.727**	**65.347.583**	**5.882.593**	**19.384**	**548.838.693**
Yabancı Para								
DTH	*182.894*	*1.096.793*	*5.159.012*	*758.979*	*618.250*	*913.792*	*221*	*8.729.941*
Bankalararası Mevduat	*2.055*	*32.242*	*1.497.996*	*48*	*4.862*	*875*	*-*	*1.538.078*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Kıymetli Maden	*-*	*248*	*33.772*	*3.976*	*1.712*	*7.059*	*-*	*46.767*
Toplam	**184.949**	**1.129.283**	**6.690.780**	**763.003**	**624.824**	**921.726**	**221**	**10.314.786**
Genel Toplam	**343.973**	**100.726.215**	**239.185.230**	**146.101.730**	**65.972.407**	**6.804.319**	**19.605**	**559.153.479**

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	253	229
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	57.233	31.586
Diğer	3.894	1.429
Toplam	**61.380**	**33.244**

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

4) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**569.161.027**	**273.474.836**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	*5.674.100*	*8.433.922*
Türev Finansal İşlemlerden Kar	*58.874.624*	*33.114.564*
Kambiyo İşlemlerinden Kar	*504.612.303*	*231.926.350*
Zarar (-)	**581.229.500**	**294.572.528**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	*4.412.645*	*23.359*
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	*48.323.221*	*53.168.847*
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	*528.493.634*	*241.380.322*

Türev finansal işlemlerden kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kar	**58.874.624**	**33.114.564**
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	58.007.026	31.998.281
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	867.598	1.116.283
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	**48.323.221**	**53.168.847**
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	47.489.133	52.078.233
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	834.088	1.090.614
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	**10.551.403**	**(20.054.283)**

5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	13.993.243	15.875.207
Sigorta Teknik Gelirleri	726.736	478.482
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	807.473	789.952
Kiralama Gelirleri	634.901	330.387
Diğer Gelirler(*)	23.784.021	12.158.344
Toplam	**39.946.374**	**29.632.372**

(*) Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerleme farklarını içermektedir.

6) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	38.544.281	10.139.775
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*7.867.272*	*989.345*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*4.289.415*	*1.075.047*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*26.387.594*	*8.075.383*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	234.033	57.942
Toplam	**38.778.314**	**10.197.717**

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

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.034.560	379.965
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	107.756	54.314
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.888.864	2.873.739
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.433.634	757.302
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	216.448	35.505
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	31.656.584	17.518.455
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*925.105*	*712.449*
Bakım ve Onarım Giderleri	*1.084.858*	*631.472*
Reklam ve İlan Giderleri	*3.251.026*	*2.039.176*
Diğer Giderler (*)	*26.395.595*	*14.135.358*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.436	1.673
Diğer (**)	20.689.002	11.089.492
Toplam	**60.029.284**	**32.710.445**

(*) Diğer giderler esas olarak, kredi kartı ile diğer bankacılık işlem giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer 4.099.606 TL (31 Aralık 2024: 2.884.129 TL) tutarında TMSF prim giderini, 9.194.927 TL (31 Aralık 2024: 3.699.112 TL) tutarında vergi ve harç giderlerini içermektedir

(8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararın, 96.519.273 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (31 Aralık 2024: 43.061.264 TL), 61.847.539 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (31 Aralık 2024: 41.740.995 TL) oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 35.761.330 TL'dir. (31 Aralık 2024: 19.040.347 TL)

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde 6.840.539 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılık giderinin (31 Aralık 2024: 4.186.699 TL vergi karşılık geliri), 3.968.691 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2024: 2.502.773 TL), 17.098.737 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (31 Aralık 2024: 17.241.224 TL), 14.226.889 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2024: 23.930.696 TL) oluşmaktadır.

(10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 28.920.791 TL'dir. (31 Aralık 2024: 23.227.046 TL)

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi:

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(12) Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	1.790.095	1.189.225

(13) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir Tablosundaki Alınan Ücret ve Komisyonlar ve Verilen Ücret ve Komisyonlar başlıklarının altında yer alan Diğer Kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ile diğer bankacılık işlemlerinden oluşmaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 1.220.451 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerdeki değişim içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, para piyasalarına borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2025 yılı için 5.998.097 TL azalış (31 Aralık 2024: 219.905.294 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2025 yılı için 46.773.286 TL azalış (31 Aralık 2024: 46.570.956 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 37.918.178 TL artış (31 Aralık 2024: 23.772.920 TL artış) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurundaki değişim hesaplanırken bilanço tarihleri itibarıyla son beş iş günü döviz kurları ortalamaları dikkate alınmıştır.

(2) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, vadesiz TCMB ve bankalar hesabı nakit, vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatı ve para piyasasından alacaklar nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

(3) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

(4) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	400.349.725	137.260.549
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer[1]	*19.129.382*	*16.166.723*
Vadesiz TCMB ve Bankalar	*381.220.343*	*121.093.826*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.362.403	14.261.394
3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	*11.950.249*	*11.373.270*
Para Piyasalarından Alacaklar	*1.412.154*	*2.888.124*
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**413.712.128**	**151.521.943**

[1] Diğer kalemi kıymetli madenler ve satın alınan çekler tutarlarından oluşmaktadır.

(5) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	424.430.330	400.349.725
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer[1]	25.747.176	*19.129.382*
Vadesiz TCMB ve Bankalar	398.683.154	*381.220.343*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	96.770.617	13.362.403
3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	96.746.883	*11.950.249*
Para Piyasalarından Alacaklar	23.734	*1.412.154*
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**521.200.947**	**413.712.128**

[1] Diğer kalemi kıymetli madenler ve satın alınan çekler tutarlarından oluşmaktadır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(1) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	15.625	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	68.910	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	-	391	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4.176	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	15.625	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	-	115	-	-	-	-

b) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	2.964.083	2.007.811	-	-	-	-
Dönem Sonu	5.211.245	2.964.083	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.577.597	964.314	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.
Ayrıca Ana Ortaklık Banka, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin faaliyetlerine 'Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi' kapsamında aracılık etmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	68.910	<0,01
Mevduat	5.211.245	0,14
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	15.625	<0,01
Mevduat	2.964.083	0,12
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı:

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 386.269 TL'dir.
(31 Aralık 2024: 244.183 TL)

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(1) Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Cari Dönem	**Sayı**	**Çalışan Sayısı**	**Bulunduğu Ülke**		
Yurtiçi şube	1.097	22.444			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	İRAN		
	1	2	İNGİLTERE		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	7	124	K.K.T.C	36.789.795	-
	1	4	BAHREYN	89.746.527	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-		-	-

Önceki Dönem	**Sayı**	**Çalışan Sayısı**	**Bulunduğu Ülke**		
Yurtiçi şube	1.084	21.402			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	İRAN		
	1	1	İNGİLTERE		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	7	112	K.K.T.C	23.819.800	-
	1	4	BAHREYN	108.714.818	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-		-	-

(2) Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2025 yılı içerisinde 17 adet şube açmıştır.

IX. BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç olarak aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
a. Bağımsız Denetim Ücreti	62.213	38.173
b. Diğer Hizmetlere İlişkin Ücretler	20.819	2.764
Diğer Güvence Hizmetlerine İlişkin Ücret	*19.940*	*2.211*
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücret	*879*	-
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlere İlişkin Ücretler	-	*553*
Toplam	**83.032**	**40.937**

X. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 28 Ocak 2026 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu ve Uzun Vadeli Yerel Para Notunu "BB-", Devlet Destek Notunu ise "bb-" olarak teyit etmiştir. İlgili notların görünümleri "Durağan"dan "Pozitif"e yukarı yönlü revize edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığına bağlı Güney New York Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde, Ana Ortaklık Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Ana Ortaklık Banka hakkında dava açılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın şahsi yargı yetkisi ve reddi hâkim konulu itirazları Bölge Mahkemesi tarafından 5 Aralık 2019 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın temyize taşıdığı aynı itirazlar Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesi ("İkinci İstinaf Mahkemesi") tarafından 21 Şubat 2020 tarihinde reddedilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 30 Haziran 2020 tarihinde yapılan duruşmada, reddi hâkim itirazı, delillere yönelik istemler ve diğer istemlerin sunulması ile ilgili takvim belirlenmiş, jürili duruşmanın 1 Mart 2021 tarihinde yapılmasına karar verilmiş ancak dava takvimi, 26 Ekim 2020 tarihinde revize edilmiştir. Buna göre, jürili duruşmaların 3 Mayıs 2021 tarihinde başlaması karara bağlanmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde reddi hâkim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesine sunmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın reddi hâkim talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 24 Ağustos 2020 tarihinde, İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından da 23 Aralık 2020 tarihinde reddedilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Ana Ortaklık Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında yer alan gerek FSIA (Yabancı Devlet Dokunulmazlığı Yasası) gerekse teamül hukuku çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığını haiz olduğu gerekçesiyle davanın reddedilmesine dair itirazını, İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir.

İkinci İstinaf Mahkemesi Ana Ortaklık Banka'nın 23 Aralık 2020 tarihinde Bölge Mahkemesindeki yargılama sürecine ilişkin durdurma kararı vermiştir ve aynı zamanda temyiz talebini esastan görüşmeyi kabul etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 12 Nisan 2021 tarihinde gerçekleşen sözlü savunma duruşmasının ardından 22 Ekim 2021 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyizini reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığı itirazını ABD Yüksek Mahkemesine (Supreme Court of the United States) taşıyacak olması nedeniyle, 14 Ocak 2022 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi, Yüksek Mahkeme süreci tamamlanana kadar Bölge Mahkemesindeki yasal sürecin askıya alınmasına karar vermiştir.

ABD Yüksek Mahkemesi nezdindeki 17 Ocak 2023 tarihli sözlü savunma duruşmasının ardından gerekçeli karar 19 Nisan 2023 tarihinde verilmiştir. Buna göre, FSIA'nın ceza davalarında değil yalnızca hukuk davalarında geçerli olduğu hükme bağlanmıştır. Diğer taraftan Mahkeme, İkinci İstinaf tarafından Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığına dair durumunun teamül hukuku bakımından tam olarak değerlendirilmediğine hükmetmiş ve konunun yeniden ele alınması amacıyla davayı İkinci İstinaf Mahkemesine iade etmiştir.

İkinci İstinaf Mahkemesi, yeniden yaptığı inceleme sonucunda 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla, Ana Ortaklık Banka'nın teamül hukuku açısından dokunulmazlık talebini reddederek Bölge Mahkemesinin kararını onamıştır. Ana Ortaklık Banka, hükmün ilanının durdurulması için 12 Aralık 2024 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine bir istem sunmuş olup 18 Aralık 2024 tarihinde bu istem kabul edilmiştir ve Ana Ortaklık Bankaca ABD Yüksek Mahkemesine temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesi sunulup karara bağlanana kadar hükmün ilanı durdurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka, teamül hukuku kapsamındaki devlet dokunulmazlığı argümanlarını içeren temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesini 5 Mayıs 2025 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine sunmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın sunduğu temyiz başvuru dilekçesi, ABD Yüksek Mahkemesi tarafından 6 Ekim 2025 tarihinde reddedilmiştir. Böylece Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığı kapsamındaki itirazlarına dair hukuki süreç tamamlanmıştır. Davanın esastan görüşülmeye başlanması için Bölge Mahkemesinin duruşma takvimi belirlemesi beklenmekte olup Bölge Mahkemesi nezdinde 24 Şubat 2026 tarihinde bir durum değerlendirme toplantısı gerçekleşecektir. Ana Ortaklık Banka'nın, davanın uzlaşma yoluyla çözüme kavuşturulmasına yönelik girişimleri de ayrıca devam etmektedir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, ABD Güney New York Bölge Mahkemesi nezdinde, "sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında tazminat talepli hukuk davası (Owens veya birinci hukuk davası) açılmıştır. İlgili dava, Ana Ortaklık Banka'nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, şikâyetnamenin reddedilmesi, dolayısıyla davanın düşmesi gerektiğine yönelik dilekçesini 25 Eylül 2020 tarihinde mahkemeye sunmuş, karşılıklı dilekçe süreci 16 Aralık 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bölge Mahkemesi 16 Şubat 2021 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın davanın düşmesi istemi kapsamındaki yargı yeri uygunsuzluğu itirazını kabul ederek, davayı şartlı olarak reddetmiş ve Bölge Mahkemesindeki dava dosyası 3 Mart 2021 tarihinde kapanmıştır.

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını 30 Haziran 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine taşıyarak kararı temyiz etmiştir. Karşılıklı dilekçe sürecinin tamamlanması sonrasında, 13 Ekim 2022 tarihinde İkinci İstinaf nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 2 Mayıs 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka lehine karar vererek tazminat talepli hukuk davasını düşürmüştür. Müştekiler, İkinci İstinaf Mahkemesinin kararını temyiz edebilmek adına 30 Ağustos 2023 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine başvuruda bulunmuştur. ABD Yüksek Mahkemesi, 5 Ocak 2024 tarihinde temyiz başvurusunu ele almış ve 8 Ocak 2024 tarihinde müştekilerin talebini reddettiğine dair kararını yayımlamıştır. Buna göre, 27 Mart 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka hakkında açılan Owens davası nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, 151 davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, ABD Güney New York Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Ana Ortaklık Banka hakkında, Owens davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes veya ikinci hukuk davası) açılmıştır. Davanın tebliği 1 Ekim 2023 tarihinde gerçekleşmiştir. Şikâyetnameye göre müştekiler, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile Ana Ortaklık Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde açılmış olan mevcut ceza davasındaki sözde iddialar arasında bağlantı kurmaya çalışarak Mahkemeden, yasaların izin verdiği ölçüde tazminat kararı talep etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Aralık 2023 tarihinde davanın reddedilmesine dair istemini Bölge Mahkemesine sunmuş ve karşılıklı dilekçe süreci 22 Nisan 2024 tarihinde sona ermiştir. Bölge Mahkemesi, Savcılığın talebine istinaden 1 Mayıs 2024 tarihinde verdiği karar ile Ana Ortaklık Banka hakkındaki ceza davası sonuçlanana kadar söz konusu hukuk davasındaki tüm yargı süreçlerinin durdurulmasına hükmetmiştir. Dolayısıyla Ana Ortaklık Banka hakkındaki ceza davasında nihai karar verilene kadar Hughes davası askıya alınmıştır. Ana Ortaklık Banka gerek ceza davası gerekse hukuk davalarına ait yargılama süreçlerini, konusunda uzman ABD'li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip etmektedir.

Dava süreçlerine ilişkin belirsizlik devam etmekle birlikte, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan değerlendirme sonucu, söz konusu davaların Ana Ortaklık Banka finansal tablolarına etkisinin olması beklenmemektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 20 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.