Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 610 Milyon TL olarak ayrılan toplam 610 Milyon TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 610 Milyon TL daha az ve geçmiş yıllar karları 610 Milyon TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Kasım 2026

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

Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük
Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.
No:8/1 Şişli/ İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: iletisim@aktifbank.com.tr

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

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

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

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	-	-
2.	Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
3.	N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	-	-
4.	Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		
5.	-	Kazakhstan Ijara Company Jsc.	-

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

Ahmet Galip Tözge	Ayşegül Adaca Oğan	Atila Yanpar	Ercan Can
Yönetim Kurulu Başkanı – Denetim Komitesi Üyesi	*Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür*	*Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı*	*Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı*

Yavuz Yumrukuz
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No : (0 212) 340 80 00
Fax No : (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa 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	4
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide gelir tablosu (Kar veya zarar tablosu)	9
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VIII.	Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79
IX.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	79
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	81

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka" veya "Aktifbank") kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (AktifBank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

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

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186	99.43	1,186	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	4	0.30	4	-
Ahmet Çalık	2	0.13	2	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	1	0.07	1	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	1	0.07	1	-
Toplam	**1,194**	**100.00**	**1,194**	**-**

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yavuz Yumrukuz	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Uluslararası Bankacılık	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Erkut Baloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Müşteri Çözümleri	Doktora
Cem Martı	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende ve Dijital Bankacılık	Lisans

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

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

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186	99.43	1,186	-

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

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- 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,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Milyon TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**51,956**	**35,168**	**87,124**	**37,030**	**32,513**	**69,543**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**20,678**	**22,422**	**43,100**	**12,832**	**19,110**	**31,942**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2,411	15,579	17,990	1,524	11,410	12,934
1.1.2	Bankalar	(4)	10,055	6,843	16,898	7,308	7,700	15,008
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		8,217	-	8,217	4,005	-	4,005
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5	-	5	5	-	5
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**13,444**	**58**	**13,502**	**6,980**	**62**	**7,042**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		34	11	45	30	11	41
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		13,410	47	13,457	6,950	51	7,001
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**17,516**	**11,443**	**28,959**	**16,978**	**12,455**	**29,433**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17,514	8,677	26,191	16,627	8,691	25,318
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2	95	97	1	82	83
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	2,671	2,671	350	3,682	4,032
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**318**	**1,245**	**1,563**	**240**	**886**	**1,126**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		318	1,245	1,563	240	886	1,126
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**44,626**	**37,818**	**82,444**	**33,221**	**35,112**	**68,333**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**40,491**	**34,807**	**75,298**	**30,921**	**32,386**	**63,307**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**464**	**127**	**591**	**-**	**123**	**123**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**5,185**	**2,968**	**8,153**	**3,263**	**2,673**	**5,936**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,185	2,476	7,661	3,263	2,673	5,936
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	492	492	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1,514**	**84**	**1,598**	**963**	**70**	**1,033**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**98**	**-**	**98**	**98**	**-**	**98**
3.1	Satış Amaçlı		98	-	98	98	-	98
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**713**	**196**	**909**	**1,013**	**142**	**1,155**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**-**	**196**	**196**	**-**	**142**	**142**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	196	196	-	142	142
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**713**	**-**	**713**	**1,013**	**-**	**1,013**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2	-	2	302	-	302
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		711	-	711	711	-	711
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**1,239**	**36**	**1,275**	**1,247**	**-**	**1,247**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**2,718**	**-**	**2,718**	**2,027**	**-**	**2,027**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2,718	-	2,718	2,027	-	2,027
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**10**	**-**	**10**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**1,230**	**-**	**1,230**	**484**	**-**	**484**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(17)**	**2,953**	**711**	**3,664**	**1,697**	**1,159**	**2,856**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**105,543**	**73,929**	**179,472**	**76,817**	**68,926**	**145,743**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Milyon TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**2,187**	**15,463**	**17,650**	**3,736**	**10,866**	**14,602**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**8,982**	**11,470**	**20,452**	**1,646**	**10,760**	**12,406**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**31,192**	**13,424**	**44,616**	**26,374**	**17,111**	**43,485**
4.1	Bonolar		24,460	-	24,460	21,707	-	21,707
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		6,732	13,424	20,156	4,667	17,111	21,778
V.	**FONLAR**		**2,805**	**16,922**	**19,727**	**1,894**	**17,456**	**19,350**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		374	926	1,300	297	1,941	2,238
5.2	Diğer		2,431	15,996	18,427	1,597	15,515	17,112
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**369**	**2,136**	**2,505**	**291**	**366**	**657**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		369	2,136	2,505	291	366	657
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**73**	**36**	**109**	**81**	**-**	**81**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**1,472**	**5**	**1,477**	**1,440**	**11**	**1,451**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		818	-	818	789	-	789
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		654	5	659	651	11	662
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**1,341**	**-**	**1,341**	**1,073**	**-**	**1,073**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**1,666**	**1,666**	**-**	**1,494**	**1,494**
14.1	Krediler		-	686	686	-	616	616
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	980	980	-	878	878
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**19,551**	**27,889**	**47,440**	**10,758**	**21,270**	**32,028**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**22,354**	**135**	**22,489**	**18,584**	**532**	**19,116**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,194	-	1,194	1,194	-	1,194
16.2	Sermaye Yedekleri		206	-	206	192	-	192
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206	-	206	192	-	192
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(18)	50	32	(18)	42	24
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(540)	17	(523)	(17)	438	421
16.5	Kâr Yedekleri		14,439	-	14,439	9,968	-	9,968
16.5.1	Yasal Yedekler		442	-	442	330	-	330
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		13,997	-	13,997	9,638	-	9,638
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		6,921	68	6,989	7,162	52	7,214
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,548	52	1,600	814	37	851
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		5,373	16	5,389	6,348	15	6,363
16.7	Azınlık Payları		152	-	152	103	-	103
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**90,326**	**89,146**	**179,472**	**65,877**	**79,866**	**145,743**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Milyon TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**457,927**	**260,476**	**718,403**	**404,011**	**134,308**	**538,319**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**7,914**	**6,543**	**14,457**	**4,343**	**7,803**	**12,146**
1.1	Teminat mektupları		3,937	3,298	7,235	3,787	4,427	8,214
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		75	2,438	2,513	49	3,682	3,731
1.1.3	Diğer teminat mektupları		3,862	860	4,722	3,738	745	4,483
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	3,245	3,245	-	3,376	3,376
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	3,245	3,245	-	3,376	3,376
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		3,977	-	3,977	556	-	556
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**368,243**	**35,615**	**403,858**	**354,889**	**16,850**	**371,739**
2.1	Cayılamaz taahhütler		13,263	35,615	48,878	11,760	16,850	28,610
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		11,390	35,466	46,856	9,953	16,723	26,676
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		9	-	9	9	-	9
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		379	-	379	394	-	394
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		1,485	149	1,634	1,404	127	1,531
2.2	Cayılabilir taahhütler		354,980	-	354,980	343,129	-	343,129
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		354,980	-	354,980	343,129	-	343,129
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**81,770**	**218,318**	**300,088**	**44,779**	**109,655**	**154,434**
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		81,770	218,318	300,088	44,779	109,655	154,434
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		14,610	83,989	98,599	1,910	23,338	25,248
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		3,880	45,304	49,184	223	12,369	12,592
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		10,730	38,685	49,415	1,687	10,969	12,656
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		49,560	75,154	124,714	34,638	32,543	67,181
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		10,662	32,160	42,822	2,784	12,565	15,349
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3,288	40,414	43,702	1,854	13,010	14,864
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		17,805	1,290	19,095	15,000	3,484	18,484
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		17,805	1,290	19,095	15,000	3,484	18,484
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		9,003	47,740	56,743	8,231	49,782	58,013
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		4,769	23,716	28,485	4,122	25,046	29,168
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		4,234	24,024	28,258	4,109	24,736	28,845
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		7,711	7,400	15,111	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		850	6,611	7,461	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		6,861	789	7,650	-	-	-
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		886	4,035	4,921	-	3,992	3,992
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**107,067**	**219,423**	**326,490**	**95,322**	**221,021**	**316,343**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**56,780**	**21,302**	**78,082**	**48,220**	**19,175**	**67,395**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		16,963	-	16,963	12,339	-	12,339
4.2	Emanete alınan menkul değerler		39,611	18,850	58,461	35,691	17,014	52,705
4.3	Tahsile alınan çekler		206	2	208	190	2	192
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	1,969	1,969	-	1,725	1,725
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	481	481	-	434	434
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**50,080**	**198,121**	**248,201**	**46,911**	**201,846**	**248,757**
5.1	Menkul kıymetler		738	14,924	15,662	1,458	18,769	20,227
5.2	Teminat senetleri		19,646	122,350	141,996	13,911	131,724	145,635
5.3	Emtia		-	15,522	15,522	358	13,572	13,930
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		6,701	12,384	19,085	6,686	8,923	15,609
5.6	Diğer rehinli kıymetler		22,995	32,941	55,936	24,498	28,858	53,356
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**207**	**-**	**207**	**191**	**-**	**191**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**564,994**	**479,899**	**1,044,893**	**499,333**	**355,329**	**854,662**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Milyon TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			
			Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 30 Eylül 2026	1 Ocak - 30 Eylül 2025	1 Temmuz - 30 Eylül 2026	1 Temmuz - 30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**21,905**	**16,190**	**8,166**	**5,759**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15,377	10,481	5,591	3,937
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		553	717	371	192
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		85	29	58	13
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5,721	4,826	2,045	1,568
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		125	37	66	2
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4,436	3,829	1,546	1,311
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,160	960	433	255
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		169	137	101	49
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**10,907**	**9,149**	**3,788**	**3,145**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		976	934	373	286
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,315	1,176	277	275
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8,218	6,682	2,986	2,406
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		13	11	4	4
2.6	Diğer Faiz Giderleri		385	346	148	174
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**10,998**	**7,041**	**4,378**	**2,614**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2,360**	**1,395**	**982**	**503**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,680	9,571	6,890	4,044
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		136	108	44	41
4.1.2	Diğer	(12)	17,544	9,463	6,846	4,003
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		15,320	8,176	5,908	3,541
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6	5	2	2
4.2.2	Diğer	(12)	15,314	8,171	5,906	3,539
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**9**	**6**	**6**	**5**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**205**	**1,730**	**(444)**	**650**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâri/Zararı		2,271	1,533	913	573
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,295)	(174)	154	423
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		229	371	(1,511)	(346)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**849**	**842**	**82**	**174**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**14,421**	**11,014**	**5,004**	**3,946**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**1,160**	**1,077**	**350**	**324**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**500**	**315**	**171**	**107**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2,645**	**1,760**	**893**	**615**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**3,604**	**2,518**	**1,089**	**843**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**6,512**	**5,344**	**2,501**	**2,057**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**16**	**7**	**5**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**6,528**	**5,351**	**2,506**	**2,057**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**1,045**	**845**	**376**	**355**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1,368	1,154	202	314
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		652	218	152	127
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		975	527	(22)	86
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**5,483**	**4,506**	**2,130**	**1,702**
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)**	**(8)**	-	-	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-	**-**	**-**
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)**	**(10)**	-	-	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**5,483**	**4,506**	**2,130**	**1,702**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		5,389	4,460	2,090	1,680
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		94	46	40	22

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Milyon TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**5,483**	**4,506**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(936)**	**95**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**8**	**8**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	11	11
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3)	(3)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(944)**	**87**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	38	9
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,403)	111
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	421	(33)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4,547**	**4,601**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim –Milyon TL)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç özkaynak	Azınlık Payları	Toplam özkaynak
	Önceki dönem 30 Eylül 2025																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**1,194**	**-**	**-**	**158**	**-**	**(20)**	**30**	**61**	**(156)**	**4**	**6,588**	**485**	**4,620**	**12,964**	**45**	**13,009**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,194**	**-**	**-**	**158**	**-**	**(20)**	**30**	**61**	**(156)**	**4**	**6,588**	**485**	**4,620**	**12,964**	**45**	**13,009**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**9**	**78**	**-**	**-**	**-**	**4,460**	**4,555**	**46**	**4,601**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6)**	**-**	**(6)**	**-**	**(6)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**34**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,381**	**355**	**(4,620)**	**(850)**	**(17)**	**(867)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(850)	-	-	(850)	(17)	(867)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,265	(4,265)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	34	-	-	-	-	-	-	(34)	4,620	(4,620)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**1,194**	**-**	**-**	**192**	**-**	**(20)**	**38**	**70**	**(78)**	**4**	**9,969**	**834**	**4,460**	**16,663**	**74**	**16,737**
	Cari dönem 30 Eylül 2026																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1,194**	**-**	**-**	**192**	**-**	**(18)**	**42**	**83**	**334**	**4**	**9,968**	**851**	**6,363**	**19,013**	**103**	**19,116**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,194**	**-**	**-**	**192**	**-**	**(18)**	**42**	**83**	**334**	**4**	**9,968**	**851**	**6,363**	**19,013**	**103**	**19,116**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**38**	**(982)**	**-**	**-**	**-**	**5,389**	**4,453**	**94**	**4,547**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12)**	**-**	**(12)**	**-**	**(12)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,471**	**761**	**(6,363)**	**(1,117)**	**(45)**	**(1,162)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,117)	-	-	(1,117)	(45)	(1,162)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,602	(5,602)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	(14)	6,363	(6,363)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**1,194**	**-**	**-**	**206**	**-**	**(18)**	**50**	**121**	**(648)**	**4**	**14,439**	**1,600**	**5,389**	**22,337**	**152**	**22,489**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Milyon TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot (5 - I)	1 Ocak - 30 Eylül 2026	1 Ocak - 30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**5,983**	**2,673**
1.1.1	Alınan Faizler		19,771	13,537
1.1.2	Ödenen Faizler		(10,524)	(8,826)
1.1.3	Alınan Temettüler		9	6
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,680	9,570
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,369	1,717
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		283	356
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,661)	(1,770)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,759)	(1,371)
1.1.9	Diğer		(19,185)	(10,546)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**4,416**	**(8,303)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Artış (Azalış)		(4,727)	872
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,503)	(2,674)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11,482)	(13,097)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(635)	394
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,930	(210)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		20,833	6,412
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**10,399**	**(5,630)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(5,116)**	**(4,805)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(9)	-	(87)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(187)	(146)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7	3
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(54,653)	(55,052)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		52,621	49,103
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	(2,385)	(1,687)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		867	4,179
2.9	Diğer		(1,386)	(1,118)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**765**	**10,651**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		507,658	404,873
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(505,674)	(393,316)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1,162)	(867)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(57)	(39)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**2,594**	**3,389**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**8,642**	**3,605**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**24,289**	**18,393**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**32,931**	**21,998**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 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 Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içermektedir.

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

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Bununla birlikte BDDK, 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Buna istinaden Grup, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

3. Konsolide finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup'un kaynaklarının yaklaşık %12.53'ü özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gün içinde açıklanan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ("UPT"): 6493 sayılı Ödeme Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları hakkında kanun ve ilgili mevzuat kapsamında, yurtiçi ve yurtdışı ödeme hizmetleri ve bu kanun kapsamında verilebilecek diğer hizmetleri sunmak üzere kurulmuştur. UPT 9 Ocak 2014 tarihinde tescil edilmiştir. UPT faaliyet iznini BDDK'dan 17 Eylül 2015 tarihinde alarak finansal kuruluş niteliği kazanmıştır. UPT, faaliyet alanını ve iş hacmini genişletme projeksiyonu kapsamında, %100 hissedarı olduğu UPTION Europe GmbH ünvanlı bağlı ortaklığı 8 Mart 2023 tarihinde Almanya'da 25,000 Avro karşılığı 497,653 TL sermayeyle kurmuştur.

Aktif Portföy Yönetimi A.Ş. (Eski adıyla, Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.): 24 Haziran 2016 tarihinde Özel Sektörün Geliştirilmesi İslami Kurumu ("ICD")'nun iştirak etmesiyle kurulan Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Aktif Portföy menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluşu ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirket'in bir diğer hedefi de bu ürünlerin yanında sunacağı özel portföy yönetimi hizmeti ile yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir.

7 Ekim 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in unvanı Aktif Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket, 10 Ocak 2022 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında, ICD'nin Şirket nezdindeki hisselerinin Banka Kombetare Tregtare Kosova SH.A'e devrine karar vermiştir. Devir işlemi 22 Şubat 2022 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ("N Kolay"): N Kolay, 3 Eylül 2015 tarihinde BDDK'dan aldığı faaliyet izni kapsamında müşterilerine başta fatura tahsilatı ve para transferi olmak üzere ödeme hizmetleri vermektedir. 21 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. : 10 Şubat 2026 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan aldığı faaliyet izni ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmuştur.

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştirakler:

Kazakhstan Ijara Company Jsc. ("KIC"): Kazakistan'da 2013 yılında kurulan ve 2014 yılı başında operasyonel hale gelmiş olan Şirket'in yurt dışında faaliyet gösteren hissedarları bulunmaktadır. Şirket; ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli ("KOBİ") firmalara finansal kiralama hizmeti vermektedir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin, geri kazanılabilir tutarın (satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı) üzerinde olması durumunda ilgili iştirak ve bağlı ortaklıkların değeri geri kazanılabilir tutara eşitlenmiştir.

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

Grup'un ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Grup, beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Grup'a yapılması gereken nakit akışları ile Grup'un almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Grup TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, bireysel kredi portföyleri için makro ekonomik gösterge olarak Reel Faiz değişkenini kullanmaktadır. Kurumsal portföy tahmin modeli için aylar bazında DR oranları ile aylık bazda ortalama PD oranları hedef değişken olarak kullanmaktadır. Kurumsal portföy tahmin modeli için GSYİH değişkeninin 2 dönem gecikmeli versiyonu modelde tahmin parametresi olarak kullanılmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değerin her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %50, olumlu %30 ve olumsuz %20 olarak dikkate alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması

- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi

- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması

- Memzuç raporunda tazmin edilen gayrinakdi kredisi, tasfiye olunacak alacakları ve zarar niteliğinde kredi kaydı bulunan hesaplar/müşteriler.

- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

Ana Ortaklık Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 98 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 98 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Ana Ortaklık Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 25
Demirbaşlar	2 – 60
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda "Diğer karşılıklar" içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, "Beklenen zarar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için bu oran %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun 21'inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup söz konusu oranın; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir. 31 Aralık 2024 döneminde VUK için enflasyon muhasebesi uygulanmış olup vergi hesabında da dikkate alınmıştır.

Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde son bulmuş olması nedeniyle, sabit kıymetler için yeniden değerleme yapılmıştır. 2026 yılında da yeniden değerleme uygulanmış ve kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman 2026 yılında yeniden değerleme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmıştır.

2. Ertelenmiş vergi

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

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına eklenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi (devamı)

25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun'a eklenen Geçici 37. Madde uyarınca; 2025 hesap dönemi de dahil olmak üzere, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, 2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır. VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almayacak olup, ayrıca takip edilecektir. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde son bulmuş olması nedeniyle, sabit kıymetler için yeniden değerleme yapılmıştır. 2026 yılında da yeniden değerleme uygulanmış olup yeniden değerlemeden kaynaklı değer artışı ertelenmiş vergi hesaplamasında da dikkate alınmıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 44,616 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2025: 43,485 TL).

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Grup'un aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not VIII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIII. Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak ve bağlı ortaklıklar değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli Kurul Kararı'na istinaden, 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren, sermaye yeterliliği rasyosu (SYR) hesaplamasında kullanılmasına izin verilen 28 Haziran 2024 tarihli TCMB döviz alış kurlarının uygulanmasına son verilmiştir.

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,194	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	14,439	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	333	
Kâr	7,019	
Net dönem kârı	5,389	
Geçmiş yıllar kârı	1,630	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	152	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**23,137**	
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 [3]	618	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	58	
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	2,718	2,718
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,394**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**19,743**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) 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	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**19,743**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,664
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	521
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,185**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	**-**
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	**-**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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	**2,185**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**21,928**
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	4
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	**-**
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	**-**
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	21,924
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	136,250
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.49
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.49
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.09
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.09
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	521
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	521
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,194	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	9,969	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	846	
Kâr	7,244	
Net dönem kârı	6,363	
Geçmiş yıllar kârı	881	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	103	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**19,356**	
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	208	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38	
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	2,028	2,028
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2,274**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**17,082**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) 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	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**17,082**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,457
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	420
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,877**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	**-**
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	**-**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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	**1,877**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**18,959**
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	7
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	18,952
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	91,034
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.76
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.76
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.82
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12.76
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	420
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	420
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	685
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	685
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	25 Eylül 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,75 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 635bps
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	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2795393896
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	979
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	979
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye benzeri borçlanma aracı - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	28.03.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,35 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 515bps
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	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak haftalık ve aylık olarak Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır ve geriye dönük testler yapılmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

   Ana Ortaklık Banka'da politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

   Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	**EURO**
30 Eylül 2026	48.9303	55.5567
29 Eylül 2026	48.9131	55.5103
28 Eylül 2026	48.9008	55.6307
25 Eylül 2026	48.7901	55.5878
24 Eylül 2026	48.7671	55.4945
23 Eylül 2026	48.7499	55.6521

4. Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 USD	48.5432
1 EURO	55.8989

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2026:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,325	8,259	1,995	15,579
Bankalar	751	5,364	728	6,843
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar[3]	11	73	-	84
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,143	10,300	-	11,443
Krediler[1]	18,570	15,306	1,058	34,934
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	196	-	196
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,968	-	2,968
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	36	-	36
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	(14)	629	12	627
Toplam varlıklar	**25,786**	**43,131**	**3,793**	**72,710**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Fonlar	5,840	5,359	5,723	16,922
Para piyasalarına borçlar	1,944	9,162	364	11,470
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar[6]	4,929	10,853	367	16,149
İhraç edilen menkul değerler[7]	2,898	11,506	-	14,404
Muhtelif borçlar	2,549	5,253	19,387	27,189
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	12	635	94	741
Toplam yükümlülükler	**18,172**	**42,768**	**25,935**	**86,875**
Net bilanço pozisyonu	**7,614**	**363**	**(22,142)**	**(14,165)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(7,414)**	**(1,549)**	**22,286**	**13,323**
Türev finansal araçlardan alacaklar[4]	10,719	62,827	44,573	118,119
Türev finansal araçlardan borçlar[4]	18,133	64,376	22,287	104,796
Gayrinakdi krediler[5]	2,074	4,059	410	6,543
31 Aralık 2025				
Toplam varlıklar	**20,513**	**38,549**	**9,128**	**68,190**
Toplam yükümlülükler	**17,197**	**45,186**	**16,585**	**78,968**
Net bilanço pozisyonu	**3,316**	**(6,637)**	**(7,457)**	**(10,778)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(2,944)**	**5,105**	**8,168**	**10,329**
Türev finansal araçlardan alacaklar	13,757	22,662	12,849	49,268
Türev finansal araçlardan borçlar	16,701	17,557	4,681	38,939
Gayrinakdi krediler[5]	3,638	3,812	353	7,803

(1) Dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(2) Diğer varlıklar satırı 1 TL verilen avanslar, 65 TL verilen teminatlar ve 561 TL diğer borçlu geçici hesaplardan ve karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 183 TL verilen avanslar, 482 TL verilen teminatlar ve 424 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 1,245 TL (31 Aralık 2025: 886 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 2,136 TL (31 Aralık 2025: 366 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir. Ayrıca, 26 TL tutarındaki dövize endeksli finansal varlık anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 150 TL).

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 22,460 TL (31 Aralık 2025: 13,023 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 13,006 TL (31 Aralık 2025: 3,700 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(5) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

(6) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(7) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Aylık olarak stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2026:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14,550	-	-	-	-	3,440	17,990
Bankalar	587	558	-	-	-	15,753	16,898
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	11	34	-	13,457	13,502
Para piyasalarından alacaklar	8,217	-	-	-	-	-	8,217
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,001	3,657	4,816	10,596	7,792	97	28,959
Verilen krediler	17,215	7,482	25,671	23,268	-	2,253	75,889
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	512	138	3,528	3,807	168	-	8,153
Diğer varlıklar[1]	955	762	358	15	-	7,774	9,864
Toplam varlıklar	**44,037**	**12,597**	**34,384**	**37,720**	**7,960**	**42,774**	**179,472**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	17,206	1,933	1,307	6	-	-	20,452
Muhtelif borçlar	15,911	1,128	-	-	-	29,176	46,215
İhraç edilen menkul değerler[4]	33,528	3,488	3,147	4,453	980	-	45,596
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar[3]	10,504	4,259	2,887	-	686	-	18,336
Diğer yükümlülükler[2]	3,843	2,399	260	95	7	42,269	48,873
Toplam yükümlülükler	**80,992**	**13,207**	**7,601**	**4,554**	**1,673**	**71,445**	**179,472**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	(610)	26,783	33,166	6,287	-	65,626
Bilançodaki kısa pozisyon	(36,955)	-	-	-	-	(28,671)	(65,626)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(36,955)**	**(610)**	**26,783**	**33,166**	**6,287**	**(28,671)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

(3) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Eylül 2026	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.75	2.75	-	-
Bankalar	5.75	3.82	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.06	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	36.97
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.58	7.34	-	35.67
Verilen krediler	6.84	8.55	-	56.68
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	9.36	-	33.16
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.52	4.34	-	39.44
Muhtelif borçlar	-	-	-	37.00
İhraç edilen menkul değerler	2.52	4.87	-	39.07
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.68	4.56	-	36.43

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2025:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10,655	-	-	-	-	2,279	12,934
Bankalar	493	-	-	-	-	14,515	15,008
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	10	20	11	-	7,001	7,042
Para piyasalarından alacaklar	4,005	-	-	-	-	-	4,005
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,643	3,487	4,346	12,362	7,512	83	29,433
Verilen krediler	14,836	6,986	19,669	20,516	-	1,423	63,430
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	529	664	531	4,050	162	-	5,936
Diğer varlıklar[1]	1,015	228	231	8	-	6,473	7,955
Toplam varlıklar	**33,176**	**11,375**	**24,797**	**36,947**	**7,674**	**31,774**	**145,743**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	11,258	1,068	80	-	-	-	12,406
Muhtelif borçlar	10,329	1,081	-	-	-	19,771	31,181
İhraç edilen menkul değerler[4]	28,780	1,338	8,899	4,468	878	-	44,363
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar[3]	8,119	2,650	3,388	445	616	-	15,218
Diğer yükümlülükler[2]	718	1,572	259	113	8	39,905	42,575
Toplam yükümlülükler	**59,204**	**7,709**	**12,626**	**5,026**	**1,502**	**59,676**	**145,743**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	3,666	12,171	31,921	6,172	-	53,930
Bilançodaki kısa pozisyon	(26,028)	-	-	-	-	(27,902)	(53,930)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(26,028)**	**3,666**	**12,171**	**31,921**	**6,172**	**(27,902)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

(3) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Aralık 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.75	2.75	-	38.00
Bankalar	-	4.50	-	30.72
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.06	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	37.96
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.71	7.19	-	36.53
Verilen krediler	6.73	8.39	-	58.94
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	9.05	-	29.09
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.88	3.96	-	36.01
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.11	4.27	-	41.37
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.93	4.64	-	37.43

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Haftalık olarak Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu'na; aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, Risk Komitesi tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından günlük olarak izlenip haftalık olarak raporlanmaktadır.

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

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

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

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda swap işlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait roll etme oranları ile bankanın 2014 yılında karşılaştığı %42'lik roll etme oranında kötü olanı baz alınarak kurgulanan analizlerde yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmakla birlikte kurumsal alacaklarda ilave olarak %5 ve %10 düzeyinde gecikme yaşanacağı ve bireysel kredilerde ise %50 gecikme yaşanacağı hipotetik varsayımlarında bulunulmuştur. Banka müstakrizlerinden en yüksek tutara sahip ilk 10 bankanın çıkış yapacağı varsayımı analiz edilir. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

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

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

h) Likidite Karşılama Oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2026	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,440	14,550	-	-	-	-	-	17,990
Bankalar	15,753	587	558	-	-	-	-	16,898
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	13,457	-	-	11	34	-	-	13,502
Para piyasalarından alacaklar	-	8,217	-	-	-	-	-	8,217
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	97	130	557	2,324	17,768	8,083	-	28,959
Verilen krediler	-	16,529	6,749	25,771	24,273	314	2,253	75,889
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	135	-	2,358	5,115	545	-	8,153
Diğer varlıklar[3]	-	955	762	358	15	-	7,774	9,864
Toplam varlıklar	**32,747**	**41,103**	**8,626**	**30,822**	**47,205**	**8,942**	**10,027**	**179,472**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar[5]	-	10,504	4,259	2,887	-	686	-	18,336
Fonlar	17,269	2,305	153	-	-	-	-	19,727
Para piyasalarına borçlar	-	17,206	1,933	1,307	6	-	-	20,452
İhraç edilen menkul değerler[6]	-	33,528	3,488	3,147	4,453	980	-	45,596
Muhtelif borçlar	29,176	15,911	1,128	-	-	-	-	46,215
Diğer yükümlülükler[4]	-	1,538	2,246	260	95	7	25,000	29,146
Toplam yükümlülükler	**46,445**	**80,992**	**13,207**	**7,601**	**4,554**	**1,673**	**25,000**	**179,472**
Likidite açığı	**(13,698)**	**(39,889)**	**(4,581)**	**23,221**	**42,651**	**7,269**	**(14,973)**	**-**
31 Aralık 2025								
Toplam aktifler	23,878	31,308	7,202	22,444	43,379	9,636	7,896	145,743
Toplam yükümlülükler	38,582	59,204	7,709	12,626	5,026	1,502	21,094	145,743
Likidite açığı	**(14,704)**	**(27,896)**	**(507)**	**9,818**	**38,353**	**8,134**	**(13,198)**	**-**

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

(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(5) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(6) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Eylül 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.32'dir (31 Aralık 2025: %8.23). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2026[(1)]	31 Aralık 2025[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	159,202	133,388
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,331)	(2,383)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	155,871	131,005
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5,636	2,522
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	5,636	2,522
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	14,233	12,668
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)	14,233	12,668
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	382,781	381,522
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(329,181)	(330,938)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	53,600	50,584
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	19,073	16,195
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	229,340	196,779
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8.32	8.23

(1) Üç aylık ortalama tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikaları'nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İştahı Politikaları" dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Risk Komitesi görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk iştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Risk Komitesi tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Risk Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş olup Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

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

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

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

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Ana Ortaklık Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi'nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka'nın likidite Erken Uyarı, Limit ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Banka'nın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	95,442	68,374	7,635
2	Standart yaklaşım	95,442	68,374	7,635
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5,355	1,838	428
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,355	1,838	428
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	14,780	6,804	1,182
17	Standart yaklaşım	14,780	6,804	1,182
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	20,673	14,018	1,654
20	Temel gösterge yaklaşımı	20,673	14,018	1,654
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**136,250**	**91,034**	**10,899**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	6,544	2,473	2,115	17,723	28,855
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**6,544**	**2,473**	**2,115**	**17,723**	**28,855**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(2,569)	(816)	(1,686)	(17,265)	(22,336)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	9	9
Vergi öncesi kâr	3,975	1,657	429	467	6,528
Vergi karşılığı	-	-	-	(1,045)	(1,045)
Vergi sonrası kâr	3,975	1,657	429	(578)	5,483
Dönem net kârı	**3,975**	**1,657**	**429**	**(578)**	**5,483**
Bölüm varlıkları	28,436	45,857	79,654	15,621	169,568
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	909	-	909
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	8,995	8,995
Toplam varlıklar	**28,436**	**45,857**	**80,563**	**24,616**	**179,472**
Bölüm yükümlülükleri	56,591	48,064	32,689	15,594	152,938
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	26,534	26,534
Toplam yükümlülükler	**56,591**	**48,064**	**32,689**	**42,128**	**179,472**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	-	1,573	1,573
Amortisman[2]	-	-	-	898	898
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	4,282	2,070	3,372	9,153	18,877
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**4,282**	**2,070**	**3,372**	**9,153**	**18,877**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(1,838)	(514)	(2,142)	(9,038)	(13,532)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	6	6
Vergi öncesi kâr	2,444	1,556	1,230	121	5,351
Vergi karşılığı	-	-	-	(845)	(845)
Vergi sonrası kâr	2,444	1,556	1,230	(724)	4,506
Dönem net kârı	**2,444**	**1,556**	**1,230**	**(724)**	**4,506**
Bölüm varlıkları	21,791	40,606	67,782	7,695	137,874
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	1,155	-	1,155
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	6,714	6,714
Toplam varlıklar	**21,791**	**40,606**	**68,937**	**14,409**	**145,743**
Bölüm yükümlülükleri	47,060	46,924	20,021	9,254	123,259
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	22,484	22,484
Toplam yükümlülükler	**47,060**	**46,924**	**20,021**	**31,738**	**145,743**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	311	1,536	1,847
Amortisman[2]	-	-	-	549	549
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa / Efektif	22	891	15	479
TCMB	2,389	12,784	1,509	9,686
Diğer	-	1,904	-	1,245
Toplam	**2,411**	**15,579**	**1,524**	**11,410**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	1,660	-	480	-
Vadeli serbest hesap	-	6,163	400	3,315
Vadeli serbest olmayan hesap	729	6,621	629	6,371
Toplam	**2,389**	**12,784**	**1,509**	**9,686**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %26 aralığında).

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	2,917	11	4,112	11
Teminata verilen / bloke edilenler	18	-	20	-
Toplam	**2,935**	**11**	**4,132**	**11**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	48	875	12	86
Swap işlemleri	105	29	123	561
Futures işlemleri	9	-	-	-
Opsiyonlar	156	341	105	239
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**318**	**1,245**	**240**	**886**

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	10,055	6,843	7,308	7,700
Yurtiçi	*9,989*	*742*	*7,308*	*91*
Yurtdışı	*66*	*6,101*	-	*7,609*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**10,055**	**6,843**	**7,308**	**7,700**

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

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	8,106	7,081	2,826	5,279
Teminata verilen / bloke edilenler	3,207	528	1,539	807
Toplam	**11,313**	**7,609**	**4,365**	**6,086**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri (*)	**17,880**	**11,508**	**17,214**	**12,384**
Borsada İşlem Gören	*17,880*	*10,306*	*17,214*	*10,740*
Borsada İşlem Görmeyen	*-*	*1,202*	*-*	*1,644*
Hisse Senetleri	**2**	**95**	**1**	**82**
Borsada İşlem Gören	*-*	*84*	*-*	*72*
Borsada İşlem Görmeyen	*2*	*11*	*1*	*10*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**366**	**160**	**237**	**11**
Toplam	**17,516**	**11,443**	**16,978**	**12,455**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	370	10	350	12
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*370*	*10*	*350*	*12*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	*-*	*-*	*-*	*-*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	668	1,841	1,971	2,728
Banka mensuplarına verilen krediler	15	-	14	-
Toplam	**1,053**	**1,851**	**2,335**	**2,740**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler – Cari Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*24,376*	*152*	*80*	*58*
İhracat kredileri	*12,489*	*-*	*-*	*-*
İthalat kredileri	*-*	*-*	*-*	*-*
Mali kesime verilen krediler	*6,149*	*-*	*-*	*-*
Tüketici kredileri	*22,716*	*2,052*	*2,956*	*-*
Kredi kartları	*18*	*-*	*-*	*-*
Diğer	*1,999*	*-*	*-*	*-*
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	591	-	-	-
Toplam	**68,338**	**2,204**	**3,036**	**58**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler – Önceki Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*22,190*	*62*	*25*	*57*
İhracat kredileri	*12,174*	*-*	*-*	*-*
İthalat kredileri	*-*	*-*	*-*	*-*
Mali kesime verilen krediler	*3,669*	*-*	*-*	*-*
Tüketici kredileri	*18,258*	*1,403*	*1,672*	*-*
Kredi kartları	*20*	*-*	*-*	*-*
Diğer	*2,354*	*-*	*-*	*-*
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	123	-	-	-
Toplam	**58,788**	**1,465**	**1,697**	**57**

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	240	-	213	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	237	-	165
Toplam	**240**	**237**	**213**	**165**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem		Yakın izlemedeki krediler	
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapıladırılanlar
Kısa vadeli krediler	39,486	562	11
Orta ve uzun vadeli krediler	28,852	1,642	3,083
Toplam	**68,338**	**2,204**	**3,094**

Önceki Dönem		Yakın izlemedeki krediler	
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapıladırılanlar
Kısa vadeli krediler	33,663	275	4
Orta ve uzun vadeli krediler	25,125	1,190	1,750
Toplam	**58,788**	**1,465**	**1,754**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. 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	**6,043**	**21,532**	**27,575**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	78	458	536
İhtiyaç Kredisi	5,965	21,074	27,039
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**18**	-	**18**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**6**	**9**	**15**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6	9	15
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**134**	-	**134**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**6,201**	**21,541**	**27,742**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. 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	**3,981**	**17,221**	**21,202**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	83	714	797
İhtiyaç Kredisi	3,898	16,507	20,405
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**20**	-	**20**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20	-	20
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**8**	**7**	**15**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8	7	15
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**116**	-	**116**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**4,125**	**17,228**	**21,353**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**61**	**3,658**	**3,719**
İşyeri Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	61	1,141	**1,202**
İhtiyaç Kredisi	-	2,517	**2,517**
Diğer	**-**	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**316**	**2,511**	**2,827**
İşyeri Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**316**	**2,511**	**2,827**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4**	**-**	**4**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**381**	**6,169**	**6,550**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**354**	**1,941**	**2,295**
İşyeri Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	26	676	**702**
İhtiyaç Kredisi	328	1,265	**1,593**
Diğer	**-**	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**410**	**2,814**	**3,224**
İşyeri Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**410**	**2,814**	**3,224**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4**	**-**	**4**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**768**	**4,755**	**5,523**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi krediler	71,761	60,064
Yurtdışı krediler	1,875	1,943
Toplam	**73,636**	**62,007**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	39	60
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**39**	**60**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	179	106
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	350	236
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	588	312
Toplam	**1,117**	**654**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2026			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**373**	**585**	**465**
Dönem içinde intikal (+)	646	772	25
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	287	754
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	287	754	-
Dönem içinde tahsilat (-)	96	77	48
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	9	383
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	9	383
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**636**	**804**	**813**
Karşılık (-)	179	350	588
Bilançodaki net bakiyesi	**457**	**454**	**225**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**289**	**248**	**242**
Dönem içinde intikal (+)	460	586	240
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	299	342
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	299	342	-
Dönem içinde tahsilat (-)	75	53	43
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	2	153	316
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	2	153	315
Kredi kartları	-	-	1
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**373**	**585**	**465**
Karşılık (-)	106	236	312
Bilançodaki net bakiyesi	**267**	**349**	**153**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2026			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	92
Karşılık Tutarı (-)	-	-	89
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	3
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	10	-	72
Karşılık Tutarı (-)	1	-	72
Bilançodaki Net Bakiyesi	9	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
30 Eylül 2026 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	636	804	813
Karşılık tutarı (-)	179	350	588
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**457**	**454**	**225**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2025 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	373	585	465
Karşılık tutarı (-)	106	236	312
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**267**	**349**	**153**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	306	597	1,051
Karşılık Tutarı (-)	175	411	939
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	180	526	660
Karşılık Tutarı (-)	96	360	579

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	1,687	-	693	-
Repo işlemlerine konu olanlar	2,688	2,188	729	2,137
Toplam	**4,375**	**2,188**	**1,422**	**2,137**

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

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	7,661	5,936
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**7,661**	**5,936**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	5,185	2,968	3,263	2,673
Borsada İşlem Gören	5,185	2,968	*3,263*	*2,673*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**5,185**	**2,968**	**3,263**	**2,673**

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

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Dönem Başındaki Değer	5,936	7,657
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	365	376
Yıl İçindeki Alımlar	2,385	1,687
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(867)	(4,179)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	334	266
Toplam	**8,153**	**5,807**

8. İştirakler (Net)

8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	1,985	1,389	102	-	-	112	82	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak – 30 Eylül 2026	1 Ocak – 30 Eylül 2025
Dönem Başı Değeri	142	117
Dönem İçi Hareketler	54	4
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	16	7
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	38	9
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Bağlı Ortaklıklara Transferler	-	(12)
Dönem Sonu Değeri	**196**	**121**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31**	**14.31**

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	196	142
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar

9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.91	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5. Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6. AB Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. [1]	414	358	3	-	-	(3)	3	-
2. [1]	2,436	2,120	438	375	-	422	427	-
3. [1]	322	(132)	91	9	-	(16)	(13)	-
4. [2]	2,747	5	-	-	-	(1)	(6)	-
5. [1]	2,001	1,749	1,554	49	-	618	547	-
6. [2]	1	1	-	-	-	(1)	-	-

[1] 30 Eylül 2026 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

[2] 31 Aralık 2025 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

	1 Ocak – 30 Eylül 2026	1 Ocak – 30 Eylül 2025
Dönem Başı Değeri	1,013	713
Dönem İçi Hareketler	(300)	93
Alışlar	-	87
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Konsolide edilen bağlı ortaklıklara transferler (*)	(300)	-
İştiraklerden Transferler (**)	-	6
Dönem Sonu Değeri	**713**	**806**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99.91-100**	**99.84-100**

(*) Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Aktif Menkul”) 22 Nisan 2025 tarihinde 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmak üzere 300 TL sermaye taahhüdüyle kurulmuştur.

(**)Banka, Haliç Yönetim ve Danışmanlık A.Ş. (Eski adıyla “Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.”) sermayesindeki 6 TL ve %32 oranındaki payını 12 TL tutarında artırarak 18 TL ve %99.84 oranına yükseltmiş ve şirketi iştiraklerden konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara sınıflamıştır

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37	37
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	676	976

9.3. Borsaya kote edilen konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
2.	Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	91.86	100.00
3.	N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04
4.	Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

(*) Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Aktif Menkul”) 22 Nisan 2025 tarihinde 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmak üzere 300 TL sermaye taahhüdüyle kurulmuştur.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	2,026	891	278	59	-	233	173	-
2.	513	432	5	-	-	132	132	-
3.	15,617	1,175	293	7	-	835	369	-
4.	538	430	15	85	-	(59)	(5)	-

	1 Ocak – 30 Eylül 2026	1 Ocak – 30 Eylül 2025
Dönem Başı Değeri	91	91
Dönem İçi Hareketler	500	-
Alışlar	200	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklardan transfer	300	-
Dönem Sonu Değeri	**591**	**91**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**90.04-100**	**90.04-100**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	591	91

9.6. Borsaya kote edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grup'un, 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 itibarıyla Grup'un 10 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup, 1,230 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2025: 484 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 30 Eylül 2026 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla satış amaçlı 98 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 98 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı cayılamaz taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	104	802	65	69
Swap işlemleri	135	990	123	100
Futures işlemleri	13	-	-	-
Opsiyonlar	117	344	103	197
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**369**	**2,136**	**291**	**366**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	266	1,840	3,457	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	1,921	13,623	279	10,866
Toplam	**2,187**	**15,463**	**3,736**	**10,866**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	2,187	13,950	3,736	8,954
Orta ve uzun vadeli	-	1,513	-	1,912
Toplam	**2,187**	**15,463**	**3,736**	**10,866**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetler	31,192	13,424	26,374	17,111
Toplam	**31,192**	**13,424**	**26,374**	**17,111**

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	48,455	44,608
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(3,839)	(1,123)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**44,616**	**43,485**

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	43	29	35	20
1-4 yıl arası	81	62	69	48
4 yıldan fazla	22	18	17	13
Toplam	**146**	**109**	**121**	**81**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 818 TL'dir (31 Aralık 2025: 789 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	610	610
Devam eden dava karşılığı	29	32
Gayrinakdi kredi karşılıkları	20	20
Diğer karşılıklar	-	-
Toplam	**659**	**662**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 172 TL'dir (31 Aralık 2025: 315 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek kurumlar vergisi	172	315
Menkul sermaye iradı vergisi	746	391
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	269	213
Kambiyo muameleleri vergisi	8	13
Ödenecek katma değer vergisi	-	56
Diğer	64	43
Toplam	**1,259**	**1,031**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Sosyal sigorta primleri – personel	21	13
Sosyal sigorta primleri – işveren	40	21
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	1	1
İşsizlik sigortası – işveren	3	2
Diğer	7	5
Toplam	**72**	**42**

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Grup, 1,230 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2025: 484 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 30 Eylül 2026 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Hisse senedi karşılığı	1,194	1,194
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2025: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(544)	(104)	(20)	354
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(544)**	**(104)**	**(20)**	**354**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Grup tarafından düzenlenen konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	379	394
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	46,856	26,676
Çekler için ödeme taahhütleri	9	9
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	1,634	1,531
Toplam	**48,878**	**28,610**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 3,977 TL (31 Aralık 2025: 556 TL), akreditifler toplamı ise 3,245 TL'dir (31 Aralık 2025: 3,376 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 7,235 TL'dir (31 Aralık 2025: 8,214 TL). Bu tutarın 5 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2025: 60 TL), 5,056 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2025: 5,921 TL), 200 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2025: 473 TL) ve 1,974 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 1,760 TL).

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	5,951	2,304
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*5,826*	*2,142*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*125*	*162*
Diğer gayrinakdi krediler	8,506	9,842
Toplam	**14,457**	**12,146**

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

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

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Grup tarafından düzenlenen konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler [1]	**13,523**	**1,854**	**8,535**	**1,946**
Kısa vadeli kredilerden	3,381	1,481	1,711	1,729
Orta ve uzun vadeli kredilerden	10,048	373	6,755	217
Takipteki alacaklardan alınan faizler	94	-	69	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**13,523**	**1,854**	**8,535**	**1,946**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	457	-	565	-
Yurtiçi bankalardan	29	18	77	37
Yurtdışı bankalardan	-	49	-	38
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**486**	**67**	**642**	**75**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	125	-	37	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,836	600	3,352	477
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	971	189	754	206
Toplam	**4,932**	**789**	**4,143**	**683**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4	16
Toplam	**4**	**16**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara [1]	**538**	**438**	**500**	**434**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	465	5	387	7
Yurtdışı bankalara	73	433	113	427
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**538**	**438**	**500**	**434**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	270	269
Toplam	**270**	**269**

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7,647	571	6,206	476
Toplam	**7,647**	**571**	**6,206**	**476**

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**110,439**	**40,970**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	2,500	1,659
Türev finansal işlemlerden kâr	25,703	14,491
Kambiyo işlemlerinden kar	82,236	24,820
Zarar (-)	**110,234**	**39,240**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	229	126
Türev finansal işlemlerden zarar	27,998	14,665
Kambiyo işlemlerinden zarar	82,007	24,449
Net ticari kar / (zarar)	**205**	**1,730**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 849 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 624 TL'si karşılık iptallerinden, 77 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 148 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2025: Grup'un 842 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 696 TL'si karşılık iptallerinden, 80 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 66 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,160	1,077
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	214	217
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	165	173
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	781	687
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	496	314
Toplam	**1,660**	**1,392**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	25	22
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	200	172
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	698	377
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1,847	1,399
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*40*	*32*
Bakım ve onarım giderleri	*112*	*101*
Reklam ve ilan giderleri	*304*	*248*
Diğer giderler [(1)]	*1,391*	*1,018*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	393	202
Diğer [(2)]	441	346
Toplam	**3,604**	**2,518**

(1) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 513 TL (30 Eylül 2025: 313 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 205 TL (30 Eylül 2025: 127 TL) haberleşme giderlerinden, 55 TL (30 Eylül 2025: 37 TL) taşıt aracı giderlerinden, 31 TL (30 Eylül 2025: 27 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 587 TL (30 Eylül 2025: 514 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(2) Diğer giderlerin 74 TL (30 Eylül 2025: 110 TL) tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 6,528 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 5,351 TL kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 1,045 TL'dir (30 Eylül 2025: 845 TL vergi gideri).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 6,528 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 5,351 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 1,045 TL'dir (30 Eylül 2025: 845 TL vergi gideri). Grup, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 5,483 TL tutarında net dönem kârı (30 Eylül 2025: 4,506 TL kar) elde etmiştir.

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Grup'un uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Grup gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

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

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

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

Gelir tablosundaki 17,544 TL (30 Eylül 2025: 9,463 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 15,314 TL (30 Eylül 2025: 8,171 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	60	63	350	12	2,319	2,912
Dönem sonu bakiyesi	39	49	370	10	1,034	2,017
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4	-	21	-	84	21

1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	104	43	798	348	4,604	2,889
Dönem sonu bakiyesi	60	63	350	12	2,319	2,912
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	16	-	51	1	258	28

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

Grup, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Grup'un genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

30 Eylül 2026	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	1,443	74,295	1.94
Gayrinakdi krediler	2,076	14,457	14.36

31 Aralık 2025	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,729	62,398	4.37
Gayrinakdi krediler	2,987	12,146	24.59

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

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlar içerisinde sınıflandırdığı 7,039 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2025: 3,718 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 281 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2025: 423 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	25	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	55	25
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(97)	-	35	171
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 424 TL'dir (30 Eylül 2025: 294 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

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

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

IX. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanan 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 16 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı [1]

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Küresel ölçekte belirsizliklerin, jeopolitik risklerin ve ekonomik dalgalanmaların etkisini sürdürdüğü bir dönemde, 2025 yılı bankacılık sektörü açısından temkinli adımların, güçlü bilanço yapılarının ve uzun vadeli vizyonun her zamankinden daha fazla önem kazandığı bir yıl oldu. Enflasyonla mücadele sürecinin, finansal istikrarı önceleyen politikalarla desteklendiği bu dönemde; bankacılık sektöründe dayanıklılık, seçicilik ve sürdürülebilir değer yaratma yaklaşımı ön plana çıkmıştır. Türkiye ekonomisi ise küresel zorluklara rağmen üretim gücü, girişimcilik kapasitesi ve finansal sisteminin esnekliğiyle dengeli bir görünüm sergilemeye devam etmiştir.

Grubumuzun en değerli yapıtaşlarından biri olan, alanında öncü iştirakleri ve küresel iş ortaklıklarıyla faaliyet gösteren Aktif Bank, bu konjonktürde; uzun vadeli stratejik vizyonu ve sağlam finansal yapısıyla faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmüş; değişen koşullara çevik biçimde uyum sağlayarak güçlü performansını korumuştur. Teknoloji temelli iş modeli, disiplinli risk yönetimi anlayışı ve çeşitlendirilmiş gelir yapısı sayesinde Bankamız, yalnızca bugünün gerekliliklerine değil, geleceğin ihtiyaçlarına da yanıt verebilen bir yapı ortaya koymuştur. Bankamız, yılı sonu itibarıyla net dönem kârını %31.36 oranında artırarak, yaklaşık 5.6 milyar TL'ye yükseltmiş ve kârlı büyümesini her sene olduğu gibi sürdürmüştür. Aktif büyüklüğünü ise bir önceki yıla göre %34.86 oranında artırarak yaklaşık 137.2 milyar TL tutarına yükseltmiştir.

Aktif Bank'ın değer yaratma yaklaşımı, yalnızca finansal sonuçlarla sınırlı değildir. Bankamız; güçlü yatırım bankacılığı kaslarıyla sektöründe lider konumunu sürdürürken N Kolay markası ile dijital bankacılıkta müşteri dostu çözümleriyle fark yaratmaktadır. Aynı zamanda, Aktif Bank'ın finansal teknolojilerden ödeme sistemlerine uzanan geniş fintek ekosistemi, ekonominin farklı alanlarında katma değer üretmeye devam etmektedir. Reel sektöre sağlanan finansman, dış ticaretin desteklenmesi, girişimcilik ekosisteminin güçlendirilmesi ve finansal erişimin yaygınlaştırılması, bu bütüncül yaklaşımın temel unsurlarını oluşturmaktadır. Bugün, ekosistemimiz aracılığıyla 20 milyondan fazla insanın hayatına dokunan lokomotif bir yapı olarak, finansal sistem içinde sürdürülebilir ve uzun vadeli bir değer önerisi sunuyoruz.

2025 yılı, dijitalleşme ve inovasyonun bankacılık sektöründeki stratejik rolünün daha da belirginleştiği bir dönem olmuştur. Aktif Bank, teknolojiyi destekleyici bir unsur olarak değil; iş modelinin merkezinde konumlandıran yaklaşımıyla bu dönüşümün öncülerinden biri olmaya devam etmektedir. API tabanlı altyapılar, ölçeklenebilir dijital çözümler ve fintek iş birlikleriyle güçlenen ekosistemimiz, Bankamızın çevikliğini ve rekabet gücünü artırmaktadır. Teknolojiyi yön veren bir unsur olarak ele alan bu yaklaşım, Aktif Bank'ın geleceğe dönük stratejik duruşunun temel bileşenlerinden biridir.

Önümüzdeki döneme baktığımızda, Aktif Bank'ın stratejik öncelikleri; fintek ekosistemiyle birlikte sürdürülebilir büyüme, seçici ve nitelikli finansman, teknoloji odaklı iş modellerinin derinleştirilmesi ve enerji dönüşümünü merkeze alan bir bankacılık yaklaşımı etrafında şekillenmektedir. Aktif Bank, yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanında edindiği derin uzmanlık, uzun vadeli bakış açısı ve proje finansmanı kabiliyetiyle enerji alanında güvenilir bir çözüm ortağı olmayı stratejik bir konumlanma olarak benimsemektedir. Enerjinin üretimden tüketime uzanan tüm değer zincirinde; verimlilik, sürdürülebilirlik ve finansal erişimi destekleyen çözümlerle enerji dönüşümünün bankası olma sorumluluğunu kararlılıkla üstleniyoruz.

Sürdürülebilir finansman ve sorumlu bankacılık anlayışı, Aktif Bank'ın kurumsal kimliğinin ayrılmaz bir parçasıdır. Özellikle enerji dönüşümünü destekleyen finansal çözümler, çevresel etkileri gözeten yaklaşımımızın temelini oluşturmaktadır.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı) [(1)]

Yenilenebilir enerji projelerine sağlanan uzun vadeli finansman, enerji verimliliğini artırmayı hedefleyen yatırımlar ve karbon ayak izinin azaltılmasına katkı sunan uygulamalarla; yalnızca bugünün değil, geleceğin enerji ve ekonomi dengesine katkı sağlamayı amaçlıyoruz. Bununla birlikte, toplumsal kapsayıcılığı destekleyen projeler ve kadın girişimciliğini güçlendiren çalışmalarla sosyal sürdürülebilirliği de odağımızda tutmaya devam ediyoruz.

Aktif Bank olarak; paydaşlarımıza karşı sorumluluğumuzun bilinciyle, şeffaflık, güven ve istikrar ilkelerinden ödün vermeden yol almaya devam ediyoruz. 2025 yılında bankacılık sektöründe regülasyonlara uyumun daha da önem kazandığı bir dönemde; düzenleyici kurumların belirlediği çerçeveye tam uyum sağlayan güçlü uyum ve iç kontrol mekanizmalarımızı kararlılıkla sürdürdük. Bu yaklaşım, Bankamızın güvenilir ve sürdürülebilir büyüme anlayışının temel unsurlarından biri olmaya devam etti. Bankamızın temel taahhüdü; güçlü bilanço yapısını koruyan, riskleri öngören, teknolojiyi etkin kullanan ve uzun vadeli değer yaratmayı odağına alan bir finansal kurum olarak Türkiye ekonomisine katkı sunmayı sürdürmektir.

Bu başarıların arkasında, Aktif Bank'a duyulan güven, özveriyle çalışan ekiplerimiz ve uzun vadeli vizyonumuza inanan iş ortaklarımız bulunmaktadır. Türkiye'ye değer katan çalışmalar ve projelere imza atan Bankamız, gelecekte de Çalık Grubu'nun daha da ileri gitmesine katkıda bulunmaya devam edecektir.

Tüm paydaşlarımıza katkıları ve destekleri için teşekkür ediyor; Bankamızın geleceğini aynı kararlılık ve sorumluluk anlayışıyla birlikte inşa etmeye devam edeceğimize olan inancımı paylaşmak istiyorum.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı [1]

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonominin daha düşük hızda ancak görece dengeli bir büyüme sürecinden geçtiği 2025 yılında; IMF World Economic Outlook raporunun da ortaya koyduğu üzere, enflasyondaki düşüş eğilimi sürerken bu sürecin ülkeler arasında farklı hızlarda ilerlemesi para politikalarında belirgin bir ayrışmaya yol açtı. Başta ABD ve Avrupa merkez bankaları olmak üzere küresel ölçekte temkinli duruşun ve faiz indirimlerinin gecikmeli biçimde devreye alınmasının etkili olduğu bu dönemde; jeopolitik riskler ve küresel ticarette artan bölgeselleşme eğilimleri finans sektörü açısından belirleyici başlıklar oldu. Bu çerçevede 2025, bankacılık sektörü için temkinli büyümenin, etkin risk yönetiminin ve güçlü bilanço yapılarının öne çıktığı küresel ölçekte bir denge yılı olarak geride kaldı.

IMF'nin Ekim 2025 tarihli Global Financial Stability Report'u, küresel bankacılık sisteminin güçlü sermaye yapısının desteğiyle genel olarak dayanıklılığını koruduğuna işaret ederken; belirsizliklerin ve jeopolitik risklerin sürdüğü bu ortamda temkinli büyüme ve disiplinli risk yönetiminin önemini bir kez daha ortaya koydu.

Bu küresel görünüm içinde Türkiye ekonomisi, dezenflasyon süreciyle uyumlu bir dengelenme eğilimi sergiledi. TCMB verilerine göre yılın ikinci çeyreğinde potansiyelin üzerinde gerçekleşen iktisadi faaliyet üçüncü çeyrekte ivme kaybederken, talep koşulları dezenflasyonist düzeyde seyretti. Sıkı para politikaları ve temkinli merkez bankası duruşu ekonomik aktivitenin daha kontrollü bir patikada ilerlemesini sağlarken, Türkiye'nin 5 yıllık CDS priminin gerilemesi risk algısındaki iyileşmeye işaret etti.

Türkiye'de bankacılık sektörü bu dönemde güçlü sermaye yapısını koruyarak Aralık 2025 itibarıyla bilançolarını yüzde 40'ın üzerinde büyüttü. Kredilerde de benzer oranlarda artış yaşanırken, aktif kalitesi korunmaya devam etti. Öz kaynak kârlılığının ortalama yüzde 27, aktif kârlılığının ise ortalama yüzde 2.4 seviyelerinde gerçekleştiği bu dönemde, sıkı para politikaları faiz marjlarını sınırladı. 2025 yılı; bankacılık sektörünün kontrollü büyüme, bilanço disiplini ve dijitalleşme odağını sürdürdüğü, 2026'ya ilişkin daha olumlu beklentilerin satın alındığı bir yıl olarak tamamlandı.

Aktif Bank olarak bu denge yılında, güçlü sermaye yapımız ve temkinli büyüme stratejimizle sağlam bir performans ortaya koyduk. Bankamız aktif büyüklüğünü bir önceki yıla göre %35 oranında artırarak yaklaşık 137.2 milyar TL tutarına yükseltti. Yıl sonu itibarıyla da net dönem kârımızı %31.36 oranında artırdık ve yaklaşık 5,6 milyar TL'ye yükselttik. Disiplinli bilanço yönetimimiz sayesinde aktiflerimizi yüzde 30'lar seviyesinde büyütürken; reel sektöre olan yakınlığımızın bir yansıması olarak kurumsal kredilerde yüzde 50'nin üzerinde, bireysel kredilerde ise benzer oranlarda artış sağladık. Aktif kalitemizi koruduğumuz bu dönemde, sektörün üzerinde bir performans ile özkaynak kârlılığımız yüzde 40'lar seviyesinde, aktif kârlılığımız ise yüzde 4.5'in üzerinde gerçekleşti. Verimlilik odağımızı gelir-gider dengemize yansıtırken, yatırım ve kurumsal bankacılığı merkeze alan iş modelimizi fintek iştiraklerimizle destekleyerek sürdürülebilir ve yüksek kârlı büyümemizi sürdürdük.

Yatırım bankacılığı alanındaki güçlü faaliyetlerimize 2025 yılında da devam ettik ve yenilenebilir enerji projeleri, kurumsal yatırım kredileri ve dış ticarette yakaladığımız önemli artışlar ile ülke ekonomisine verdiğimiz desteği kayda değer ölçüde sürdürdük.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerimize başta yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara geçmiş yıllarda olduğu gibi 2025 yılında da devam ettik. Artan enerji maliyetleri doğrultusunda sanayi tesisleri ve ticarethanelerin enerji maliyetlerini azaltmaya yönelik iç tüketime dayalı yenilenebilir enerji projeleri önceliklendirdik 2025 yılında dış ticaret hacimlerimiz dolar bazında yaklaşık yüzde 20 büyüdü. Bu büyüme, ağırlıklı olarak ihracat işlemlerinden geldi. İşlem adedi bazında ise ihracatta aracılık ettiğimiz işlem sayısında yüzde 25-30 seviyelerinde artış gördük. Kurumsal krediler tarafında ise yüzde 50'nin üzerinde artış yakaladık. Bu büyüme ağırlıklı olarak enerji, ihracat ve dış ticaret finansmanlarından geldi. En önemlisi, bu büyümeyi aktif kalitesinden ödün vermeden gerçekleştirdik.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) [1]

Uluslararası bankacılık faaliyetlerimizi küresel ticarette güven ve erişim odağında güçlendirmeye devam ettik. 155 ülkeye uzanan muhabir bankacılık ağımız ve farklı coğrafyalardaki yerel uzmanlığımız sayesinde, ihracatçılarımızın özellikle Afrika, Körfez Bölgesi ve Bağımsız Devletler Topluluğu bölgelerinde daha hızlı ve güvenli ticaret yapmalarını destekledik. Doğu Afrika'daki yerel varlığımız ve bugün 50'den fazla Afrika ülkesinde iş birliği yaptığımız finansal kurumlar aracılığıyla, firmalarımızın satış ve tahsilat süreçlerine yönelik güvenli bir finansal altyapı sunduk.

Dijital bankacılık mobil uygulamamız N Kolay, 2025 yılında da büyümesini sürdürerek 8 milyonu aşkın kullanıcıya ulaştı ve dijital kanallar üzerinden sunduğu uçtan uca bankacılık deneyimiyle kullanıcıların günlük finansal ihtiyaçlarında temel temas noktalarından biri haline geldi. Kullanıcıların yüzde 90'ından fazlasının tamamen dijital kanallar üzerinden müşteri olduğu N Kolay'da yeni müşteri kazanımı bir önceki döneme göre yüzde 80 artış gösterirken, yatırım tarafında N Kolay Bono ürün ailesi yüzde 78 büyüme kaydetti. Kredi tarafında ise gömülü finans ve API tabanlı iş birlikleriyle geliştirilen entegrasyonlar sayesinde kredi çözümleri 1.5 milyar TL'nin üzerinde bir hacme ulaştı. Aktif Bank ekosistemi, geliştirdiği Apilion API platformu üzerinden sunduğu 1,000'in üzerinde API ile gömülü finans alanında platform yaklaşımını güçlendirirken, farklı sektörlerden iş ortaklarıyla kurduğu entegrasyonlar sayesinde finansal hizmetlerin geniş bir dijital ekosistem içinde sunulmasını mümkün kıldı.

2025 yılı, Aktif Bank ekosisteminin yalnızca Türkiye'de değil, uluslararası ölçekte de somut adımlar attığı bir yıl oldu. Uzun süredir geliştirdiğimiz bilgi birikimini, operasyonel yetkinliklerimizi ve ürünleşmiş çözümlerimizi küresel pazarlara taşımaya başladık. Bu kapsamda, Passo'nun Almanya'da başlattığı faaliyetler, etkinlik ve deneyim odaklı iş modelimizin Avrupa pazarına açılmasında önemli bir eşik oluşturdu. Aktif Tech'in Hollanda ofisi, bankacılık ve ödeme teknolojilerinde geliştirdiğimiz ürünlerin Avrupa ekosistemine entegre edilmesine imkân sağlarken; teknoloji ihracatı odağımızı da güçlendirdi. UPT'nin Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nden (DIFC) aldığı lisans ile Birleşik Arap Emirlikleri'nde faaliyete başlaması ise, para transferi ve ödeme çözümlerimizi küresel ölçekte ölçeklendirmemize olanak tanıdı. Bu adımlar, Aktif Bank'ın ekosistem yaklaşımını sınırların ötesine taşıyan stratejik bir büyüme fazını temsil etmektedir.

Aktif Bank ekosisteminin dinamik oyuncularından Passo, 2025 yılında önemli bir dönüşüm eşiğini geride bırakarak yalnızca biletleme odaklı bir yapıdan çıktı. "Hayat Rutinden Çıktı!" söylemiyle yenilenen Passo; konser, festival, tiyatro ve farklı etkinlik kategorilerini kapsayan, kullanıcı deneyimini zenginleştirmeyi hedefleyen bir deneyim platformu vizyonuyla yeniden konumlandırıldı. Etkinlik deneyimini yalnızca bilet satın alma anıyla sınırlamadan; alışveriş, mikro ödeme, sadakat ve kişiselleştirilmiş teklifler gibi yeni dikeylerle kullanıcıların günlük yaşamına entegre olan bir yapı haline getirildi. Yaklaşık 20 milyon indirilme ve 12 milyon kullanıcıya ulaşan Passo ile bugün 75 şehirde operasyonlarımızı sürdürürken, 800'ün üzerinde organizatörle iş birliği yapıyoruz. Passo'da 2025 senesinde futbol dikeyinde de önemli bir dönüşüm yaşandı. Türkiye Futbol Federasyonu'nun yeni dönemde aldığı karar doğrultusunda futbol kulüplerine biletlemede farklı firmalarla çalışabilme esnekliğini sağlamasıyla Passolig markamızı Passo Taraftar ismi ile yeniden inşa ettik ve 26 adet kulübün biletlemede bizi tercih etmesiyle futbol biletlemesindeki derin tecrübemizi sahada Passo Taraftar markamızla sürdürmeye devam ettik. Aynı dönemde Passo Dükkan'ı devreye alarak biletleme deneyimini e-ticaretle genişlettik, Keyfe Keder Bilet İade Güvencesi ve NFT bilet gibi yeniliklerle kullanıcıya esneklik, güven ve dijital hatıra değeri sunduk. Aktif Bank ekosisteminin teknoloji, ödeme sistemleri ve veri analitiği gücünden beslenerek ayrı bir şirket yapısına kavuşturduğumuz Passo'nun Almanya'da açtığımız E-Kent Europe ofisiyle globalleşme yolunda önemli bir adım atmasını sağladık.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) [1]

Türkiye'nin ilk yerli global para transferi ve ödeme platformu olan bir diğer iştirakimiz UPT ile 2025 yılında sınır ötesi para transferleri alanındaki uluslararası varlığımızı genişleterek büyümemizi sürdürdük. 14 ülkede faaliyet gösteren UPT aracılığıyla; banka, ödeme kuruluşu ve finansal teknoloji şirketlerinden oluşan 200'ün üzerinde iş ortağıyla kurduğumuz ağ üzerinden hem Türkiye'ye hem de ülkeler arasında para transferi hizmeti sunduk. Dijital büyümenin merkezinde konumlanan UPTION mobil uygulamamız, para transferinin yanı sıra ödeme ve kart işlemlerini kapsayan yapısıyla yaklaşık 1 milyon kullanıcıya ulaştı ve gerçekleşen 5,5 milyon işlemin 4 milyonu dijital kanallar üzerinden tamamlandı. 2025'te, Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nden (DIFC) para transferi ve elektronik para alanında lisans alan ilk Türk fintek şirketi olarak Birleşik Arap Emirlikleri'nde faaliyete başlayan UPT, bu adımla küresel düzeyde ölçeklenmesini hızlandırdı ve Aktif Bank'ın uluslararası büyüme vizyonuna büyük katkı sağladı.

Sigorta teknolojileri alanında faaliyet gösteren iştirakimiz Sigortayeri, dijital odaklı iş modeli ve çoklu dağıtım kanalı yaklaşımıyla büyümesini sürdürdü. Online, mobil ve çağrı merkezi kanalları üzerinden sunduğu çözümlerle 3 milyonu aşkın müşteriye ulaşan Sigortayeri, yıl boyunca üretilen 4,5 milyonun üzerinde poliçe ve 50'ye yakın iş ortağıyla Türkiye'nin en geniş dağıtım ağlarından birine sahip broker iştiraklerden biri olarak alanındaki gücünü korudu.

Pay N Kolay, bir Payment Facilitator olarak son üç yılda temkinli ve odaklı bir büyüme yaklaşımı izleyerek, sunduğu konsolide ödeme sağlayıcılık hizmetlerini 15 binden fazla esnafın kullanımına açtı. Dijital ve fiziksel kanalları bir arada sunan yapısıyla Pay N Kolay; ödeme alma süreçlerinin yanı sıra anlık işlem takibi, raporlama, bloke yönetimi ve transfer gibi operasyonel finansal ihtiyaçlara entegre çözümler sunuyor. Türkiye genelinde yaygın hizmet ağıyla perakende ve KOBİ segmentindeki işletmelerin dijital finansal çözümlere erişimini güçlendiren Pay N Kolay, ödeme sistemlerini işletmelerin günlük operasyonlarının doğal bir parçası haline getiriyor. Türkiye genelinde 600'e yakın işlem merkezi ve 15 binden fazla fatura ödeme noktasını kapsayan omni-channel hizmet yapısıyla kullanıcılarına hızlı ve güvenli çözümler sunan Pay N Kolay'ın hacmi 3 kat artış gösterdi.

PAVO, Android POS'lar, entegre ödeme çözümleri ve katma değerli servisleriyle 150 binden fazla esnafın masasında kullanılan bir ödeme altyapısına ulaştı. Yeni nesil POS teknolojileri sayesinde 7/24 çalışabilen, gerektiğinde offline işlem yapabilen ve farklı uygulamalarla entegre çözümler sunan PAVO, perakende ve selfservis kullanım senaryolarında geniş bir uygulama alanı oluşturuyor. Sahadaki yaygınlığı ve teknoloji odaklı yaklaşımıyla PAVO, ödeme alma süreçlerinde hız, güvenlik ve operasyonel verimliliği destekleyen bir yapı sunuyor. Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleriyle çalışan EchoPOS, günlük 3 milyondan fazla işlem için altyapı sağladı.

Yüksek verimli yatırım alternatifleriyle yerli ve yabancı yatırımcıların değişen beklentilerine yanıt veren iştirakimiz Aktif Portföy, 2025 yılında da büyüme trendini sürdürdü. Yıl boyunca yenilikçi ürün yaklaşımıyla geliştirilen fonlar sayesinde ürün çeşitliliğini artıran Aktif Portföy, toplam yönetilen portföy büyüklüğünü 2025 yılı itibarıyla 61 milyar TL'nin üzerine taşıdı. Yerli ve yabancı kurumsal ile bireysel yatırımcılardan oluşan yaklaşık 440 bin yatırımcıya ulaşan şirket, yatırımcı tabanını istikrarlı biçimde genişletirken; farklı risk ve getiri beklentilerine hitap eden fon yapısıyla pazardaki konumunu güçlendirdi.

Teknoloji iştirakimiz Aktif Tech, 2025 yılında fintek alanındaki yetkinliğini güçlendirerek Banka ve grup şirketlerine sunduğu ölçeklenebilir, güvenli ve yenilikçi çözümlerle dijital dönüşüm yolculuğumuzun temel kaldıraçlarından biri oldu. Çevik yapısı ve kalite odaklı çalışma kültürüyle ekosistemimizin sürdürülebilir büyümesine önemli katkı sağladı. Bulut altyapıları ve operasyonel mükemmellik odağındaki çalışmalarıyla güvenilir bir iş ortağı olarak konumlanan Aktif Tech, 2025 yılında Deloitte Teknoloji Fast 50 Türkiye programında Türkiye'nin en hızlı büyüyen teknoloji şirketleri arasında ilk üçte yer alarak bu yetkinliğini somut bir başarıyla pekiştirdi. API tabanlı servislerle ekosistemin ölçeklenebilirliğini ve birlikte çalışabilirliğini güçlendirmeyi hedeflediğimiz Apilion platformumuz bugün 1.000'i aşkın fintek ve bankacılık API'sini tek bir merkezde buluşturarak finansal hizmetlerin güvenli, hızlı ve izinli veri paylaşımıyla sunulmasını mümkün kılan stratejik bir altyapı katmanı olarak faaliyet gösteriyor. Apilion Aktif Bank ekosisteminin dijital omurgasını güçlendiren ve sektörel büyümeyi hızlandıran bir rol üstleniyor.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) [1]

2025 yılında da yüksek hacimli işlemleri kesintisiz ve güvenli biçimde yöneterek bütüncül bankacılık yaklaşımımızı güçlendirdik. Yıl boyunca dijital kanallar aracılığıyla 140 bin adet bireysel kredi kullandırımı gerçekleştirirken, 1 milyona yakın adet ön ödemeli ve banka kartını müşterilerimizle buluşturduk. Ulaşım teknolojileri alanındaki ekosistem çözümlerimizle yıllık 2 milyar TL'yi aşan ulaşım işlem hacmine erişerek finansal hizmetleri günlük yaşamın her noktasına entegre eden yapımızı daha da ileri taşıdık.

Aynı dönemde finansal teknolojiler ekosistemimizi ölçeklendirdiğimiz, dijitalleşme ve süreç otomasyonunu merkeze alan iş modelimizle yatırım ve kurumsal bankacılık alanlarında temkinli ancak güçlü bir performans sergilerken; inovasyon, yönetişim, müşteri deneyimi alanlarındaki yetkinliğimiz uluslararası platformlarda da karşılık buldu. Ekosistem yaklaşımını merkeze alan dijitalleşme stratejimizle Global Finance Innovators Awards 2025 kapsamında inovasyon alanında ödüllendirilirken, yatırım bankacılığı alanındaki uzmanlığımızla International Business Magazine tarafından "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası" seçildik; Global Brand Frontier Awards'ta "Türkiye'nin En İnovatif Bankası" unvanına layık görülürken, müşteri odaklı çalışmalarımızla International Finance Banking Awards 2025'te'te Most Customer Centric Bank ödülüne layık görüldük. Sayısız araştırmaya öncülük eden Brand Finance'in bu yıl 19'ncusunu hazırladığı "Türkiye'nin En Değerli 125 Markası" listesinde bu yıl dördüncü kez yer almanın mutluluğunu yaşıyoruz.

2025 yılında Aktif Bank olarak büyümeyi yalnızca finansal performansla değil; sürdürülebilirlik, sosyal etki ve kapsayıcılık odağında da ele aldık. Sürdürülebilirlik yönetişim modelimizi hayata geçirdiğimiz bu senede, "Ekonomide Aktif Kadınlar" programımızla 5 bini aşkın kadının finansal sisteme katılımını destekledik ve toplumsal cinsiyet eşitliğine katkıda bulunmayı ve finansal kapsayıcılığı artırmayı hedefledik. Önümüzdeki dönemde de dengeli ve sorumlu büyüme anlayışımızı kararlılıkla sürdüreceğiz. 2025 yılında temel sosyal etki odaklarımızdan kültür sanat alanında da desteklerimizi sürdürdük. Passo uygulamamız ile kültür ve sanat etkinliklerine erişimi elverişli ve kolay hale getirirken, N Kolay markamızla üstlendiğimiz sponsorluklarımızla kültür ve sanat faaliyetlerinin sürdürülebilir kılınmasına destek olduk. N Kolay markamız ile ülkemizin kültür sanat alanındaki can damarlarından IKSV arasında kurduğumuz iş birliği ile İstanbul Film Festivali'nin Festival Sponsoru olarak bu kıymetli festivalin sürdürülebilir olmasına ana paydaş olarak katkıda bulunmaya devam ediyoruz.

Tüm bu faaliyetlerimizin yanı sıra enerji dönüşümünü destekleyen finansal çözümleri stratejik bir odak olarak ele alarak yürütmeye devam ettik. Yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanında edindiğimiz uzmanlık ve uzun vadeli bakış açımızla, enerjinin bankası olma yaklaşımını Bankamız için kalıcı ve sürdürülebilir bir konumlanma olarak güçlendirmeye devam ediyoruz.

2026 yılında da kârlı ve sürdürülebilir büyüme hedefimiz doğrultusunda; yatırım bankacılığı, uluslararası ticaret, dijitalleşme, küresel ölçeklenme ve enerji finansmanı başta olmak üzere öncelikli alanlarımızda ilerlemeyi sürdüreceğiz. Türkiye ekonomisine ve topluma değer katma sorumluluğumuzla, iştiraklerimizle birlikte çok çalışmaya devam edeceğiz.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Sektörel değerlendirme [(1)]

2026 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla küresel ekonominin ana teması, Orta Doğu'daki çatışmanın yeniden alevlenmesiyle petrol arzına ilişkin endişelerin artması ve enerji maliyetlerinin yeniden yükselmesiyle şekillendi. Haziran'da 72 dolar civarına gerileyen Brent petrol Temmuz sonunda 100 doları aştı; Eylül ayı ortalaması 114 dolara ulaşırken, çeyrek ortalaması 97 dolarla bir yıl önceki seviyenin yaklaşık %40 üzerinde gerçekleşti. Enerji kaynaklı enflasyon baskısı karşısında büyük merkez bankaları para politikasında sıkılaştırma yönünde adım attı.

ABD'de ekonomik aktivite ve istihdam güçlü seyrederken; Avrupa'da büyüme beklenenden dirençli kaldı. Eylül başında Hürmüz Boğazı çevresinde yoğunlaşan karşılıklı saldırılar ve Suudi Arabistan'ın Doğu-Batı boru hattına yönelik saldırılar seyrüsefer güvenliğine ilişkin endişeleri yeniden artırdı. ABD'de Fed, Temmuz'da beklemede kaldıktan sonra Eylül'de politika faizini 25 baz puan artırarak %3.75-4.00 aralığına yükseltti; 2023'ten bu yana ilk artış olan bu karara hedefin üzerinde seyreden enflasyon gerekçe gösterilirken, yıl sonuna kadar bir artış daha sinyali verildi. Avrupa'da ECB, Orta Doğu kaynaklı enflasyon baskısını gerekçe göstererek Eylül'de faiz oranlarında 25 baz puanlık artışa gitti ve mevduat faizini %2.50'ye çıkardı. Japonya'da BOJ politika faizini 1995'ten bu yana en yüksek seviye olan %1.25'e yükseltirken; Çin ise petrol kaynaklı fiyat baskılarına karşı temkinli kalarak kredi faizlerini değiştirmedi ve hedefli destek araçlarını öne çıkardı.

Yurt içinde ise TCMB, enflasyon görünümüne odaklı toplantı bazlı yaklaşımını sürdürerek Temmuz ve Eylül toplantılarında politika faizini %37'de sabit tuttu. Mart başından bu yana gecelik borç verme faizi (%40) üzerinden yürütülen fonlama, 24 Ağustos'ta bir hafta vadeli repo ihalelerinin yeniden başlatılmasıyla politika faizi seviyesine çekildi ve mevduat faizlerinde gevşeme başladı. Yıllık enflasyon Haziran'daki %32.1'den Eylül'de %29.7'ye gerilerken; ekonomi ikinci çeyrekte yıllık %2.3 büyüdü ve brüt rezervler çeyrek içinde yaklaşık 22 milyar dolar artarak 174 milyar dolara ulaştı. Bununla birlikte, 12 aylık cari açığın Ağustos itibarıyla 42.1 milyar dolara genişlemesi ve yüksek seyreden enerji fiyatları, dezenflasyon süreci ve TL'nin istikrarı üzerindeki riskleri canlı tuttu. Çeyreğin ardından TCMB, 22 Ekim toplantısında politika faizini 100 baz puan indirerek %36'ya çekti.

BDDK verilerine göre 2026 yılının üçüncü çeyreğinde (26 Haziran–25 Eylül arasındaki 13 haftalık süreçte) bankacılık sektöründeki toplam TL krediler %6.6 oranında artış gösterirken; YP krediler ise dolar bazında %2.6 oranında büyüdü. Toplamda %5.5 artış gösteren tüketici kredileri ve bireysel kredi kartlarının alt kırılımlarına bakıldığında ise konut kredileri %4.8, ihtiyaç kredileri %3.0, bireysel kredi kartları ise %7.7 oranında yükseldi. Taşıt kredileri ise ivme kaybetmeye devam ederek %2.2 oranında daraldı. Ticari kredilerdeki %7.3'lük artışla büyüme ağırlıklı olarak kurumsal segmentten geldi. TL mevduatlar da 25 Eylül haftası itibarıyla ikinci çeyreğin sonuna kıyasla %6.6 oranında artarken; YP mevduatlar dolar bazında %4.9 yükseldi.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

30 Eylül 2026 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 179,472 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 88,751 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 74,294 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.97 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Grup'un, esas odak konusu kârlılık olup 2026 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %4.50, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %35.14 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	6,528
Net Dönem Kârı	5,483
Toplam Nakdi Krediler	74,294
Toplam Gayri Nakdi Krediler	14,457
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	44,616
Özkaynaklar	22,489
Aktif Büyüklüğü	179,472
Ortalama Aktif Kârlılığı	%4.50
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%35.14
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.97
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	8.32
Ana Ortaklık Şube Sayısı	16
Ana Ortaklık Personel Sayısı	745

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde 60,900 TL nominal tutarlı Banka bonosu ve 100 USD nominal tutarlı Eurobond ihraç etmiştir.

Diğer bilgiler

30 Eylül 2026 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yavuz Yumrukuz	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Uluslararası Bankacılık	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Erkut Baloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Müşteri Çözümleri	Doktora
Cem Martı	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende ve Dijital Bankacılık	Lisans

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

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186	99.43	1,186	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	4	0.30	4	-
Ahmet Çalık	2	0.13	2	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	1	0.07	1	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	1	0.07	1	-
Toplam	**1,194**	**100.00**	**1,194**	**-**