



Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

Başvuru İzahnamesi

Başvuru İzahnamesi yayımlanma tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru çerçevesinde incelenmekte olup henüz onaylanmamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını takiben kesinleşen İzahname ayrıca Banka'nın www.halkbank.com.tr adresli internet sitesinde, halka arzda satışa aracılık edecek olan Halk Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin www.halkyatirim.com.tr adresli internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.org.tr) yayımlanacaktır.

Halka arz kapsamında herhangi bir yatırım kararı Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını müteakip verilmeli ve yatırımcılar yatırım kararlarını nihai İzahnamede yaptıkları incelemelere dayandırmalıdır.

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

İzahname

Bu izahname, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca/...../..... tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın çıkarılmış sermayesinin 7.184.778.041,96 TL'den 8.980.972.552,45 TL'ye çıkarılması nedeniyle artırılacak 1.796.194.510,49 TL nominal değerli paylarının halka arzına ilişkin izahnamedir.

İzahnamenin onaylanması, izahnamede yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, paylara ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca halka arz edilecek payların fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Halka arz edilecek paylara ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu izahname, ortaklığımızın www.halkbank.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.halkyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnamede ve izahnamenin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnamenin diğer kısımları ile birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu izahname, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece izahnamenin yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihracının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İÇİNDEKİLER

1. İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	9
2. ÖZET.....	10
3. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	24
4. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	25
5. RİSK FAKTÖRLERİ	27
6. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	49
7. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	56
8. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	69
9. MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA BİLGİLER	75
10. FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	80
11. İHRAÇÇININ FON KAYNAKLARI.....	88
12. ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME, PATENT VE LİSANSLAR.....	92
13. EĞİLİM BİLGİLERİ	93
14. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	94
15. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	95
16. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER	105
17. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	106
18. PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER	113
19. ANA PAY SAHİPLERİ	114
20. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER	116
21. DİĞER BİLGİLER	118
22. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	123
23. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	124
24. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER.....	129
25. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	137
26. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	153
27. MEVCUT PAYLARIN SATIŞINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE TAAHHÜTLER	155
28. HALKA ARZ GELİRİ VE MALİYETLERİ	156
29. SULANMA ETKİSİ.....	157
30. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	158
31. İŞTİRAKLER HAKKINDA BİLGİLER.....	162
32. PAYLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	165
33. İHRAÇÇI VEYA HALKA ARZ EDEN TARAFINDAN VERİLEN İZİN HAKKINDA BİLGİ.....	172
34. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	173
35. EKLER.....	174

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirketi
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
Banka/Ana Ortaklık Banka/ Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDS	Bağımsız Denetim Standartları
Borsa/BİAŞ/BİST	Borsa İstanbul A.Ş.
BT	Bilgi Teknolojileri
BSMV	Banka Sigorta Muamele Vergisi
ESKKK	Esnaf ve Sanatkar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri
EUR/EURO	Avrupa Birliği Para Birimi
FED	Federal Rezerv Sistemi
GMV	Genel Müdür Yardımcısı
Grup	Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıkları, iştirakleri ve konsolide finansal tablolara esas teşkil eden diğer ilişkili tarafların tamamı
GSYH	Gayrisafi Yurt İçi Hasıla
GYO	Gayrimenkul yatırım ortaklığı
Halk Yatırım / Konsorsiyum Lideri	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Halka Arz Edilen / Edilecek Paylar	Yeni Paylardan oluşmak üzere toplam 1.796.194.510,49 TL nominal değerli 179.619.451.049 adet pay (1.796.194.510,49 lot)
İİK	İcra ve İflas Kanunu
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KAYBOH	Kaydi Bilinmeyen Ortak Hesabı
KGK	T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu
KHK	Kanun Hükmünde Kararname
KİT	Kamu İktisadi Teşebbüsü
KKM	Kur Korumalı Mevduat
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
KVKK	Kişisel Verilerin Korunması Kanunu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
lot	1 TL nominal değerdeki 100 adet pay (100 adet pay = 1 Lot)
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
Md.	Madde
MDV	Maddi Duran Varlık
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
RMD	Riske Maruz Değer
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
SYR	Sermaye Yeterlilik Rasyosu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası

TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standardı
TL	Türk Lirası
TMS	Türkiye Muhasebe Standardı
TOKİ	Toplu Konut İdaresi Başkanlığı
TP	Türk Parası
TSRS	Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD	Amerika Birleşik Devletleri Doları
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ:

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR:

BDDK Uygulama I Daire Başkanlığı'nın 20.08.2026 tarihli ve E-20008792-101.01.04-200067 sayılı yazısında diğer hususların yanı sıra;

“Bankanız sermaye artırım işlemlerinin devam ettirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır. Diğer taraftan, sermayeye ilave edilecek tutarın sermaye hesabına alacak kaydedilmesinden önce, inceleme yapılabilmesini teminen Kurumumuza başvuruda bulunulması gerekmektedir.”

denilmektedir.

1. İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Bu izahname ve eklerinde yer alan bilgilerin, sahip olduğumuz tüm bilgiler çerçevesinde, gerçeğe uygun olduğunu ve izahnamede bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Osman BEKTAŞ Daire Başkanı Yusuf Duran OCAK Genel Müdür Yardımcısı 27/08/2026	İZAHNAMENİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Mahmut Muharrem BARUTCU Müdür Menevşe ÖZDEMİR DİLİDÜZGÜN Müdür 27/08/2026	İZAHNAMENİN TAMAMI

İzahnamenin bir parçası olan bu raporda yer alan bilgilerin, sahip olduğumuz tüm bilgiler çerçevesinde, gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

[İmzalı sorumluluk beyanları izahname ekinde yer almaktadır.]

İlgili Denetim, Derecelendirme ve Değerleme Raporlarını Hazırlayan Kuruluşun Ticaret Ünvanı ve Yetkilisinin	Sorumlu Olduğu Kısım:
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Murat ALSAN, SMMM Sorumlu Denetçi Haziran/2026	Bağımsız Denetim Raporları
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Orhan AKOVA, SMMM Sorumlu Denetçi 2025	Bağımsız Denetim Raporları
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Alper GÜVENÇ, SMMM Sorumlu Denetçi 2024	Bağımsız Denetim Raporları
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Erdem TAŞ, SMMM Sorumlu Denetçi 2023	Bağımsız Denetim Raporları

İlgili Değerleme Raporlarını Hazırlayan Kuruluş	Sorumlu Olduğu Kısım
Donatı Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Mülk Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Denge Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Form Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Çınar Taşınmaz Değerleme ve Müşavirlik A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Arves Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Ekol Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Ekip Taşınmaz Değerleme A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Ace Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Bilgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Harmoni Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları

2. ÖZET

A—GİRİŞ VE UYARILAR		
	Başlık	Açıklama Yükümlülüğü
A.1	Giriş ve uyarılar	- Bu özet izahnameye giriş olarak okunmalıdır. - Sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir. - İzahnamede yer alan bilgilere ilişkin iddiaların mahkemeye taşınması durumunda, davacı yatırımcı, halka arzın gerçekleştiği ülkenin yasal düzenlemeleri çerçevesinde, izahnamenin çevirisine ilişkin maliyetlere yasal süreçler başlatılmadan önce katlanmak zorunda kalabilir. - Özete bağlı olarak (çevirisi dahil olmak üzere) ilgililerin hukuki sorumluluğuna ancak özetin izahnamenin diğer kısımları ile birlikte okunduğu takdirde yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması veya yatırımcıların yatırım kararını vermesine yardımcı olacak önemli bilgileri sağlamaması durumunda gidilir.
A.2	İzahnamenin sonraki kullanımına ilişkin bilgi	İzahname daha sonra kullanılmayacaktır.
B—İHRAÇCI		
B.1	İhraççının ticaret ünvanı ve işletme adı	Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi. İşletme adı bulunmamaktadır.
B.2	İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, kurulduğu ülke ve adresi	Hukuki Statüsü: Anonim Şirket Tabi Olduğu Mevzuat: T.C. Kanunları Kurulduğu Ülke: Türkiye Cumhuriyeti İletişim Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye İstanbul

		Telefon: +90 216 503 70 70
B.3	Ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihracının mevcut faaliyetlerinin ve faaliyetlerine etki eden önemli faktörlerin tanımı ile faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar hakkında bilgi	1933 tarihli ve 2284 sayılı “Halk Bankası ve Halk Sandıkları Kanunu” kapsamında kurulmuş, 26.08.1938’de Ankara Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde tescil edilmiş ve faaliyete geçmiştir. 4603 sayılı Kanun’la 233 sayılı KHK kapsamında ve KİT statüsünden çıkarılan T. Halk Bankası anonim şirket statüsüne kavuşturulmuştur. Halkbank, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetini yürütmektedir. Halkbank faaliyetlerini İstanbul’da bulunan Genel Müdürlüğü, ülke genelinde 34 Bölge Koordinatörlüğü ile 1 KKTC Ülke Müdürlüğü ve şubeleri aracılığıyla yürütmektedir. Banka’nın faaliyet alanı; kurumsal ve ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı, bireysel bankacılık olmak üzere fon yönetimi işlemleri, yatırım işlemleri, ödeme sistemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkârlara daha uygun koşullarla kredi imkânı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkârlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapındaki ESKKK’ların ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Cumhurbaşkanı Kararı’na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50’si ya da tamamı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmaktadır. Banka, 30.06.2026 itibarıyla yurt içinde 1.109, yurt dışında 8 şubesi, 1 ülke müdürlüğü, 2 yurt dışı temsilciliği 4.168 ATM’si ve toplam 22.551 çalışanı ile faaliyet göstermektedir.
B.4a	İhraççıyı ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli en son eğilimler hakkında bilgi	Küresel büyüme görünümü 2026 yılında zayıflama sinyali vermektedir. Bu yavaşlamanın temel sürükleyicisi, ABD yönetiminin tarife politikaları ve jeopolitik gerilimler nedeniyle kalıcı enflasyon baskılarıdır. ABD ekonomisi ilk çeyrekte %2,1 büyüyerek beklentileri aşsa da, FED’in, enflasyonun yüksek kalırken büyümenin tarihsel ortalamasının altında seyrettiği bir ortamda para politikasında manevra alanının daraldığı görülmektedir. Orta Doğu’da devam eden savaş, küresel enerji fiyatlarını yukarı çekerek enflasyonist baskıları artıran yeni bir risk unsuru olarak öne çıkmaktadır. Enerji ithalatçısı konumundaki gelişmekte olan ekonomiler başta olmak üzere, merkez bankalarının faiz indirim döngülerini sınırlayan bu jeopolitik risk, küresel para politikası duruşunu belirleyen temel unsurlardan biri haline gelmiştir. Türkiye’de jeopolitik kaynaklı enerji şokları nedeniyle yıllık enflasyon %30’un üzerinde katılık göstermiştir. Bu bağlamda TCMB faiz indirim döngüsünü askıya almıştır. Kur Korumalı Mevduat sonlandırılmış olup dezenflasyon süreci enerji kaynaklı risklere karşı temkinli sürdürülmektedir. Bütçe açığının GSYH’ye oranında kademeli iyileşme beklentisi korunmaktadır. Sıkı para politikası duruşunun korunması, bankacılık sektöründe kredi büyümesini sınırlayıcı yönde etki etmeye devam etmektedir. Küresel merkez bankalarının sıkılaştırıcı politikalara geçmesi bankacılık sektörünün yurt dışı fonlama maliyetlerinde ve sendikasyon kredilerinin yenilenmesinde ek maliyet unsuru oluşturma riski taşımaktadır. Diğer yandan TL’ye olan güvenin pekişmesi, TL mevduat oranını yükseltecek; bu da bankaların kur riski yönetimini kolaylaştırarak bilanço kalitesini olumlu etkileyebilecektir.

B.5	İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki yeri	Banka'nın ödenmiş sermayesi 7.184.778.041,963 TL'dir. Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan yüzde on ve fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, mevcut durumda %91,4934811'lik hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur. (Adres: Muallim Naci Cad. No:22 Ortaköy/İSTANBUL). Banka, grup içerisinde ana ortak olup bağlı ortaklıkları ve konsolidasyona tabi ortaklıklarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır. <table><tr><th>Bağlı Ortaklık /İştirak</th><th>Ülke</th><th>Faaliyet Alanı</th><th>Sahiplik Oranı</th></tr><tr><td>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek</td><td>100</td></tr><tr><td>Halk Finansal Kiralama A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Kiralama (leasing) işlemleri yapmak</td><td>100</td></tr><tr><td>Halkbank A.D. Beograd</td><td>Belgrad/ Sırbistan</td><td>Mevduat bankalarının faaliyetleri</td><td>100</td></tr><tr><td>Halk Faktoring A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Şirketlerin vadeli satışlarından doğan faturalı alacaklarını devralarak onlara nakit finansman, garanti ve tahsilat hizmeti sunmak</td><td>100</td></tr><tr><td>Halk Varlık Kiralama A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Kira sertifikası ihraç etmek (Sukuk)</td><td>100</td></tr><tr><td>Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Fiziki POS, Sanal POS, dijital cüzdan ve açık bankacılık alanında faaliyet göstermek</td><td>100</td></tr><tr><td>Halk Elektrik Üretim A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik üretimi</td><td>100</td></tr><tr><td>Halk Katılım Bankası A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Katılım bankacılığı faaliyetleri</td><td>99,99</td></tr><tr><td>Halk Banka A.D., Skopje</td><td>Üsküp/ Makedonya</td><td>Mevduat Bankalarının Faaliyetleri</td><td>99,71</td></tr><tr><td>Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Gayrimenkullere, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkule dayalı haklara yatırım yaparak portföy işletmek</td><td>79,33</td></tr><tr><td>Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek</td><td>35,79</td></tr><tr><td>Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.</td><td>Ankara/ Türkiye</td><td>Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek</td><td>31,47</td></tr><tr><td>DHB Bank N.V.</td><td>Rotterdam/ Hollanda</td><td>Mevduat bankalarının faaliyetleri</td><td>30,00</td></tr><tr><td>Birleşim Varlık Yönetimi A.Ş.</td><td>İstanbul/ Türkiye</td><td>Bankalar, katılım bankaları ve diğer mali kurumların tahsili gecikmiş alacaklarını devralarak bu borçları yeniden yapılandırmak ve tahsil etmek</td><td>16,00</td></tr></table>	Bağlı Ortaklık /İştirak	Ülke	Faaliyet Alanı	Sahiplik Oranı	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek	100	Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Kiralama (leasing) işlemleri yapmak	100	Halkbank A.D. Beograd	Belgrad/ Sırbistan	Mevduat bankalarının faaliyetleri	100	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Şirketlerin vadeli satışlarından doğan faturalı alacaklarını devralarak onlara nakit finansman, garanti ve tahsilat hizmeti sunmak	100	Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Kira sertifikası ihraç etmek (Sukuk)	100	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Fiziki POS, Sanal POS, dijital cüzdan ve açık bankacılık alanında faaliyet göstermek	100	Halk Elektrik Üretim A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik üretimi	100	Halk Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Katılım bankacılığı faaliyetleri	99,99	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/ Makedonya	Mevduat Bankalarının Faaliyetleri	99,71	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Gayrimenkullere, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkule dayalı haklara yatırım yaparak portföy işletmek	79,33	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek	35,79	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/ Türkiye	Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek	31,47	DHB Bank N.V.	Rotterdam/ Hollanda	Mevduat bankalarının faaliyetleri	30,00	Birleşim Varlık Yönetimi A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Bankalar, katılım bankaları ve diğer mali kurumların tahsili gecikmiş alacaklarını devralarak bu borçları yeniden yapılandırmak ve tahsil etmek	16,00
Bağlı Ortaklık /İştirak	Ülke	Faaliyet Alanı	Sahiplik Oranı																																																											
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek	100																																																											
Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Kiralama (leasing) işlemleri yapmak	100																																																											
Halkbank A.D. Beograd	Belgrad/ Sırbistan	Mevduat bankalarının faaliyetleri	100																																																											
Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Şirketlerin vadeli satışlarından doğan faturalı alacaklarını devralarak onlara nakit finansman, garanti ve tahsilat hizmeti sunmak	100																																																											
Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Kira sertifikası ihraç etmek (Sukuk)	100																																																											
Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Fiziki POS, Sanal POS, dijital cüzdan ve açık bankacılık alanında faaliyet göstermek	100																																																											
Halk Elektrik Üretim A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik üretimi	100																																																											
Halk Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Katılım bankacılığı faaliyetleri	99,99																																																											
Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/ Makedonya	Mevduat Bankalarının Faaliyetleri	99,71																																																											
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Gayrimenkullere, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkule dayalı haklara yatırım yaparak portföy işletmek	79,33																																																											
Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek	35,79																																																											
Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/ Türkiye	Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek	31,47																																																											
DHB Bank N.V.	Rotterdam/ Hollanda	Mevduat bankalarının faaliyetleri	30,00																																																											
Birleşim Varlık Yönetimi A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Bankalar, katılım bankaları ve diğer mali kurumların tahsili gecikmiş alacaklarını devralarak bu borçları yeniden yapılandırmak ve tahsil etmek	16,00																																																											
B.6	Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan kişilerin isimleri/ ünvanları ile her birinin pay sahipliği hakkında bilgi	<table><tr><th colspan="3">Ortaklık Yapısı</th></tr><tr><th rowspan="2">Ortağın Ticaret Ünvanı/Adı Soyadı</th><th colspan="2">Sermayedeki Payı</th></tr><tr><th>Tutar (TL)</th><th>Oran (%)</th></tr><tr><td>Türkiye Varlık Fonu*</td><td>6.573.603.541,963</td><td>91,4935</td></tr><tr><td>Halka Açık Kısım*</td><td>611.094.805,592</td><td>8,5054</td></tr><tr><td>Diğer**</td><td>79.694,408</td><td>0,0011</td></tr><tr><td>Toplam</td><td>7.184.778.041,963</td><td>100,0000</td></tr></table> * Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 5.935.327.973,963 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir. ***"Diğer" grubunda yer alan hisselerin 79.641,408 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen pay sahibi ortaklarımıza, 53 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.	Ortaklık Yapısı			Ortağın Ticaret Ünvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		Tutar (TL)	Oran (%)	Türkiye Varlık Fonu*	6.573.603.541,963	91,4935	Halka Açık Kısım*	611.094.805,592	8,5054	Diğer**	79.694,408	0,0011	Toplam	7.184.778.041,963	100,0000																																								
Ortaklık Yapısı																																																														
Ortağın Ticaret Ünvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı																																																													
	Tutar (TL)	Oran (%)																																																												
Türkiye Varlık Fonu*	6.573.603.541,963	91,4935																																																												
Halka Açık Kısım*	611.094.805,592	8,5054																																																												
Diğer**	79.694,408	0,0011																																																												
Toplam	7.184.778.041,963	100,0000																																																												
	İhraççının hakim ortaklarının farklı oy haklarına sahip																																																													

	olup olmadıkları hakkında bilgi Varsa doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin isimleri/ünvanları ile bu kontrolün kaynağı hakkında bilgi	Banka'nın mevcut sermayesini temsil eden paylarda grup ve imtiyaz bulunmamaktadır. Banka'nın hakim ortağı Türkiye Varlık Fonu'dur. Bununla birlikte, 4603 sayılı Kanun'un 2'nci maddesinin 3'üncü fıkrası hükmü kapsamında Banka'daki kamu paylarına ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilmektedir.																																																																																																									
B.7	Seçilmiş finansal bilgiler ile ihraççının finansal durumunda ve faaliyet sonuçlarında meydana gelen önemli değişiklikler	Şirket'in finansal tabloları ve bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları www.halkbank.com.tr ve www.kap.org.tr internet sitelerinde yer almaktadır. Temel konsolide 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 dönemlerine ait bilanço büyüklüklerine ve gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir: <table><tr><th>Finansal Durum Tablosu</th><th>Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide</th><th>Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide</th><th>Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide</th><th>Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide</th></tr><tr><td>(Milyon TL)</td><td>31.12.2023</td><td>31.12.2024</td><td>31.12.2025</td><td>30.06.2026</td></tr><tr><td>Nakit ve Nakit Benzerleri</td><td>307.720</td><td>668.901</td><td>931.323</td><td>850.564</td></tr><tr><td>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</td><td>281.865</td><td>633.427</td><td>868.308</td><td>771.591</td></tr><tr><td>Bankalar ve Para Piyasaları</td><td>25.970</td><td>35.647</td><td>63.252</td><td>79.222</td></tr><tr><td>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</td><td>115</td><td>173</td><td>237</td><td>249</td></tr><tr><td>Menkul Değerler ve Türevler¹</td><td>167.395</td><td>238.699</td><td>421.849</td><td>416.188</td></tr><tr><td>Krediler²</td><td>1.314.293</td><td>1.521.644</td><td>2.095.987</td><td>2.503.483</td></tr><tr><td>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</td><td>430.757</td><td>561.609</td><td>794.332</td><td>857.024</td></tr><tr><td>Diğer Aktif Kalemler³</td><td>76.846</td><td>153.006</td><td>253.579</td><td>352.427</td></tr><tr><td>Aktif Toplamı</td><td>2.297.011</td><td>3.143.859</td><td>4.497.070</td><td>4.979.686</td></tr><tr><td>Mevduat</td><td>1.930.881</td><td>2.460.621</td><td>3.607.838</td><td>3.787.320</td></tr><tr><td>Türev Finansal Yükümlülükler</td><td>895</td><td>2.494</td><td>2.778</td><td>17.450</td></tr><tr><td>Alınan Krediler</td><td>23.657</td><td>64.471</td><td>116.211</td><td>161.225</td></tr><tr><td>Para Piyasalarına Borçlar</td><td>28.425</td><td>256.726</td><td>241.194</td><td>360.153</td></tr><tr><td>Fonlar</td><td>572</td><td>927</td><td>443</td><td>18</td></tr><tr><td>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</td><td>17.151</td><td>12.193</td><td>21.760</td><td>35.275</td></tr><tr><td>Diğer Pasif Kalemler⁴</td><td>152.515</td><td>176.491</td><td>283.901</td><td>369.847</td></tr><tr><td>Özkaynaklar</td><td>142.915</td><td>169.936</td><td>222.945</td><td>248.398</td></tr><tr><td>Sermaye</td><td>7.185</td><td>7.185</td><td>7.185</td><td>7.185</td></tr><tr><td>Pasif Toplamı</td><td>2.297.011</td><td>3.143.859</td><td>4.497.070</td><td>4.979.686</td></tr></table>	Finansal Durum Tablosu	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide	(Milyon TL)	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026	Nakit ve Nakit Benzerleri	307.720	668.901	931.323	850.564	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	281.865	633.427	868.308	771.591	Bankalar ve Para Piyasaları	25.970	35.647	63.252	79.222	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	115	173	237	249	Menkul Değerler ve Türevler ¹	167.395	238.699	421.849	416.188	Krediler ²	1.314.293	1.521.644	2.095.987	2.503.483	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	430.757	561.609	794.332	857.024	Diğer Aktif Kalemler ³	76.846	153.006	253.579	352.427	Aktif Toplamı	2.297.011	3.143.859	4.497.070	4.979.686	Mevduat	1.930.881	2.460.621	3.607.838	3.787.320	Türev Finansal Yükümlülükler	895	2.494	2.778	17.450	Alınan Krediler	23.657	64.471	116.211	161.225	Para Piyasalarına Borçlar	28.425	256.726	241.194	360.153	Fonlar	572	927	443	18	İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	17.151	12.193	21.760	35.275	Diğer Pasif Kalemler ⁴	152.515	176.491	283.901	369.847	Özkaynaklar	142.915	169.936	222.945	248.398	Sermaye	7.185	7.185	7.185	7.185	Pasif Toplamı	2.297.011	3.143.859	4.497.070	4.979.686
Finansal Durum Tablosu	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide																																																																																																							
(Milyon TL)	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026																																																																																																							
Nakit ve Nakit Benzerleri	307.720	668.901	931.323	850.564																																																																																																							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	281.865	633.427	868.308	771.591																																																																																																							
Bankalar ve Para Piyasaları	25.970	35.647	63.252	79.222																																																																																																							
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	115	173	237	249																																																																																																							
Menkul Değerler ve Türevler ¹	167.395	238.699	421.849	416.188																																																																																																							
Krediler ²	1.314.293	1.521.644	2.095.987	2.503.483																																																																																																							
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	430.757	561.609	794.332	857.024																																																																																																							
Diğer Aktif Kalemler ³	76.846	153.006	253.579	352.427																																																																																																							
Aktif Toplamı	2.297.011	3.143.859	4.497.070	4.979.686																																																																																																							
Mevduat	1.930.881	2.460.621	3.607.838	3.787.320																																																																																																							
Türev Finansal Yükümlülükler	895	2.494	2.778	17.450																																																																																																							
Alınan Krediler	23.657	64.471	116.211	161.225																																																																																																							
Para Piyasalarına Borçlar	28.425	256.726	241.194	360.153																																																																																																							
Fonlar	572	927	443	18																																																																																																							
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	17.151	12.193	21.760	35.275																																																																																																							
Diğer Pasif Kalemler ⁴	152.515	176.491	283.901	369.847																																																																																																							
Özkaynaklar	142.915	169.936	222.945	248.398																																																																																																							
Sermaye	7.185	7.185	7.185	7.185																																																																																																							
Pasif Toplamı	2.297.011	3.143.859	4.497.070	4.979.686																																																																																																							

⁽¹⁾Söz konusu kalem; “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” ile “Türev Finansal Varlıklar” kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Krediler bakiyesine Brüt takip dahildir.

⁽³⁾ Söz konusu kalem; “Factoring Alacakları”, “İştirakler (Net)”, “Bağlı Ortaklıklar (Net)”, “Kiralama İşlemlerinden Alacakları”, “Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) Ortaklıklar (Net)”, “Maddi Duran Varlıklar (Net)”, “Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)”, “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller(Net)”, “Cari Vergi Varlığı”, “Ertelenmiş Vergi Varlığı”, “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)”, “Beklenen Zarar Karşılıkları” ve “Diğer Aktifler” kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

⁽⁴⁾ Söz konusu kalem; “Diğer Yükümlülükler”, “Factoring Yükümlülükleri”, “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)”, “Karşılıklar”, “Cari Vergi Borcu”, “Ertelenmiş Vergi Borcu”, “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)” ve “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları” kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
Faiz Gelirleri	311.779	678.011	918.258	436.849	527.589
Faiz Giderleri	265.792	634.949	821.739	395.395	446.250
Net Faiz Geliri/Gideri	45.987	43.062	96.519	41.454	81.339
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	21.067	41.741	61.848	27.662	36.108
Temettü Gelirleri	20	33	61	49	73
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-15.970	-21.097	-12.068	-6.517	-16.334
Diğer Faaliyet Gelirleri	19.344	29.632	39.946	16.715	23.611
Faaliyet Brüt Karı	70.448	93.371	186.306	79.363	124.797
Personel Giderleri (-)	20.249	31.774	52.200	23.984	35.864
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.791	10.140	38.544	13.824	22.467
Diğer Karşılık Giderleri (-)	48	58	234	207	27
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31.244	32.711	60.029	28.523	44.998
Net Faaliyet Kârı/Zararı	15.116	18.688	35.299	12.825	21.441
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklarda n Kâr/Zarar	210	352	463	195	260
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	15.326	19.040	35.762	13.020	21.701
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	2.427	4.187	-6.841	788	-3.089
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı/Zararı	17.753	23.227	28.921	13.808	18.612

30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka'nın aktif toplamı 2025 yılsonuna göre %10,7 oranında artış göstererek 4.979.686 milyon TL'ye ulaşmıştır. 30.06.2026 tarihi

		itibarıyla Banka aktifleri içerisinde önemli kalemler %50,3 pay ile 2.503.483 milyon TL tutarında krediler, %25,5 pay ile 1.271.041 milyon TL tutarında menkul kıymetlerdir. Banka 30.06.2026 tarihi itibarıyla nakdi kredilerini 2025 yılsonuna göre %19,4 oranında artırmıştır. Mevduatın krediye dönüşüm oranı ise %66,1 düzeyinde gerçekleşmiştir. 30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının önemli kısmı %76,1 pay ile 3.787.320 milyon TL tutarında mevduat hesaplarından, %11,2 pay ile 556.671 milyon TL tutarında mevduat dışı kaynaklardan oluşmuştur. 30.06.2026 tarihi itibarıyla mevduatta 2025 yılsonuna göre %5 oranında artış gerçekleşmiştir. Özkaynakları 2025 yıl sonunda 222.945 milyon TL iken %11,4 oranında artarak 30.06.2026 itibarıyla 248.398 milyon TL'ye yükselmiştir. Banka Haziran 2026 dönemini bir önceki yılın aynı dönemine göre %34,8 oranında artış ile 18.612 milyon TL net kâr ile tamamlamıştır. Banka'nın en önemli gelir kalemi aktif plasmanlarından elde ettiği faiz gelirleri olarak izlenmektedir. Banka'nın faiz giderleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %12,9 oranında artışla 30.06.2026 tarihinde 446.250 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret komisyon gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %30,5 oranında artış göstererek 36.108 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka 30.06.2026 tarihi itibarıyla faaliyetleri ile ilgili olarak 22.467 milyon TL beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. Faaliyet giderleri içinde önemli bir paya sahip olan personel giderleri ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %49,5 oranında artarak 35.864 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. 30.06.2026 tarihi itibarıyla faaliyetleri sonucu 21.701 milyon TL vergi öncesi kâr sağlanmış, 3.089 milyon TL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra dönem net kârı 18.612 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
B.8	Seçilmiş önemli proforma finansal bilgiler	Yoktur.
B.9	Kar tahmini ve beklentileri	Yoktur.
B.10	İzahnamede yer alan finansal tablolara ilişkin denetim raporlarındaki olumlu görüş dışındaki hususların içeriği	31.12.2024 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 "Finansal Araçlar" standardına uygun olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı maliyet tutarı 18.965.006 bin TL olan devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabındaki 2.229.977 bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Söz konusu sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla reeskont dahil itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 62.657.521 bin TL azalacak, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 53.623.241 bin TL artacak, ertelenmiş vergi varlığı 2.710.284 bin TL artacak, kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabı vergi etkisi hariç 9.034.280 bin TL azalacak ve bu etkiler sonucunda toplam varlıklar ve özkaynaklar hesabı 6.323.996 bin TL daha düşük olacaktı. Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK

		tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (“Etik Kurallar”) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz. 31.12.2023 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS”) 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değeri 44.066.438 bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 6.117.199 bin TL daha düşük olacaktı. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (BDS’lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.															
B.11	İhraççının işletme sermayesinin mevcut yükümlülüklerini karşılayamaması	BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih, 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) likidite karşılama oranları, yüksek kaliteli likit varlık stokunun net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka’nın net nakit çıkışlarını karşılayabilecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca likidite karşılama oranı (LKO), konsolide bazda aylık basit aritmetik ortalama, konsolide olmayan bazda ise haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanmaktadır. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Konsolide LKO (%)</th><th>TP + YP</th><th>YP</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30.06.2026</td><td>167,20</td><td>222,96</td></tr> <tr> <td>31.12.2025</td><td>180,14</td><td>236,66</td></tr> <tr> <td>31.12.2024</td><td>185,16</td><td>218,73</td></tr> <tr> <td>31.12.2023</td><td>166,69</td><td>596,11</td></tr> </tbody> </table>	Konsolide LKO (%)	TP + YP	YP	30.06.2026	167,20	222,96	31.12.2025	180,14	236,66	31.12.2024	185,16	218,73	31.12.2023	166,69	596,11
Konsolide LKO (%)	TP + YP	YP															
30.06.2026	167,20	222,96															
31.12.2025	180,14	236,66															
31.12.2024	185,16	218,73															
31.12.2023	166,69	596,11															

C—SERMAYE PİYASASI ARACI		
C.1	İhraç edilecek ve/veya borsada işlem görecekt sermaye piyasası aracının menkul kıymet tanımlama numarası (ISIN) dahil tür ve gruplarına ilişkin bilgi	Banka sermayesini temsil eden paylar arasında herhangi bir grup ayrımı veya imtiyaz bulunmamaktadır. İhraç edilecek ve Borsa İstanbul'da işlem görecekt paylar, Banka sermayesini temsil eden mevcut paylarla aynı haklara sahip olacaktır. Söz konusu paylara ilişkin ISIN TRETHAL00019'dur.
C.2	Sermaye piyasası aracının ihraç edileceği para birimi	Türk Lirası olarak ihraç edilecektir.
C.3	İhraç edilmiş ve bedelleri tamamen ödenmiş pay sayısı ile varsa bedeli tam ödenmemiş pay sayısı Her bir payın nominal değeri	Banka'nın çıkarılmış sermayesi 7.184.778.041,96 Türk Lirası olup muvazaadan ari olarak tamamen ödenmiştir. Bu sermaye, beheri 1 (bir) Kuruş itibari değerinde nama yazılı 718.477.804.196 adet paydan oluşmuştur. Bedeli ödenmemiş pay bulunmamaktadır.
C.4	Sermaye piyasası aracının sağladığı haklar hakkında bilgi	Satışı yapılacak paylar için ilgili mevzuatta pay sahiplerine tanınmış olan haklar aşağıdaki gibidir: • Kardan Pay Alma Hakkı (SPKn. md.19, TTK md.507. Kar Payı Tebliği II-19.1,) • Oy Hakkı (SPKn. md.30, TTK md.434) • Yeni Pay Alma Hakkı (TTK md.461, kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn. md.18, Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği, II-18.1) • Tasfiyeden Pay Alma Hakkı (TTK md.507) • Bedelsiz Pay Edinme Hakkı (SPKn madde 19, Pay Tebliği VII-128.1) • Genel Kurula Davet ve Katılma Hakkı (SPKn. md.29, 30, Vekâleten Oy Kullanması ve Çağrı Yoluyla Vekâlet Toplanması II-30.1, TTK md.414, 415, 419, 425, 1527) • Genel Kurulda Müzakerelere Katılma Hakkı (TTK md.407, 409, 417) • İtfâ Geri Satma Hakkı (İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği II-5.1) • Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı (SPKn. md.14, Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği II-14.1, TTK md.437) • İptal Davası Açma Hakkı (TTK md.445-451, SPKn. md.18/6, 20/2) • Azınlık Hakları (TTK md.411, 412, 420, 439, 531, 559) • Özel Denetim İsteme Hakkı (TTK md.438, 439) • Ortaklıktan Ayrılma Hakkı (SPKn. md.24, Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği II-23.3)
C.5	Sermaye piyasası aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı hususlar hakkında bilgi	Sermaye piyasası aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı hususlar bulunmamaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.
C.6	Halka arz edilen sermaye piyasası araçlarının borsada işlem görmesi için başvuru yapıp yapılmadığı veya	Kotasyon Yönergesi'nin 41. maddesi uyarınca, payları Borsa İstanbul kotunda bulunan ortaklıkların bedelli ve/veya bedelsiz sermaye artırımları nedeniyle ihraç edecekleri payları, sermaye artırımı sonucu oluşan yeni sermayenin ticaret siciline tescil edilmesini takiben, başka bir işlem ve karar tesis edilmesine gerek kalmaksızın Borsa İstanbul kotuna alınır. Bununla birlikte, Banka'nın payları 2007 yılından itibaren halihazırda HALKB

	yapılıp yapılmayacağı hususu ile işlem görülecek pazara ilişkin bilgi	koduyla Borsa İstanbul Yıldız Pazar'da işlem görmektedir.
C.7	Kar dağıtım politikası hakkında bilgi	Banka, kar dağıtım işlemlerinde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat ile Esas Sözleşme'nin 35'inci maddesi hükümlerine göre hareket eder. Kar dağıtım politikası, Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve Genel Kurul'un onayına sunulur ve kamuya açıklanır ve Banka internet sitesinde yayımlanır. Banka, dağıtılabılır net dönem karının en az %5'ini ortaklarına nakit ve/veya bedelsiz pay şeklinde dağıtacaktır. Ortaklar dışında kara katılacak diğer kişilere verilecek kar payı tutarı, Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım teklifinde açıklanır. Banka Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak her yıl sermaye yeterlilik rasyosu, özkaynak kapasitesi, kredi kullandırma planları ve piyasa gelişimi ile yatırımcıların taleplerini de göz önünde bulundurarak en uygun kar dağıtım teklifini belirleyerek kamuya açıklar ve Banka internet sitesinde yayımlayarak Genel Kurul'un onayına sunar. Kar dağıtım tarihi, Banka Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından belirlenir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu'nun teklif ettiği tarihi aynen kabul edebileceği gibi yasal süreler içerisinde olması şartıyla farklı bir tarih de belirleyebilir. Banka'da, kar payı avansına ilişkin bir uygulama bulunmamaktadır.

D—RİSKLER		
D.1	İhraççıya, faaliyetlerine ve içinde bulunduğu sektöre ilişkin önemli risk faktörleri hakkında bilgi	1-İhraççıya ve faaliyetlerine ilişkin riskler: • Grup kredi riskine tabidir. • Grup'un kredi portföyünde sektör ve müşteri yoğunlaşması bulunmakta olup, bu durum Grubu söz konusu sektörlerin ve müşterilerin finansal koşullarındaki bozulmaya ve kredi ile geri kazanılabilirlikte olumsuz değişikliklerden kaynaklanan kredi temerrütlerine karşı hassas kılmaktadır. • Grup veya Grupla ilişkili kişiler, sonuçları doğası gereği öngörülmesi güç olan ve Grup için önemli mali cezalarla sonuçlanabilecek çok sayıda hukuki ve düzenleyici işleme tabi olabilir. • Grup, uluslararası yaptırım düzenlemelerine uyum sağlamak amacıyla tasarlanan politika ve prosedürlerinin etkin veya yeterli olacağına dair güvence verememektedir. • BDDK Finansal Tablolarına ilişkin denetçi raporları şartlı görüş ve dikkat çekilen husus içermiştir. • Faiz oranı seviyelerindeki değişiklikler, Grup'un faiz oranına duyarlı varlıklarının ve faiz farklarındaki değişikliklerinin değerini, ayrıca Grup'un net faiz marjlarını ve borçlanma maliyetlerini etkileyebilir. • Grup'un KOBİ müşteri tabanı Türkiye ekonomisindeki olumsuz gelişmelere özellikle duyarlı olup, bu durum söz konusu kredi faaliyetlerini daha büyük kurumsal müşterilere verilen kredilere kıyasla nispeten daha riskli kılmaktadır. • Bankanın çoğunluk pay sahibi Türkiye Varlık Fonu olup, Türkiye Varlık Fonu sahipliği düzeyini koruma veya Gruba finansal destek sağlama yükümlülüğü bulunmayan devlet kontrolündeki bir kuruluştur ve çıkarları Banka'nın pay sahiplerinin çıkarlarıyla çatışabilir. • Türkiye Varlık Fonu'nun Banka'nın tedavüldeki sermayesinin çoğunluğunu doğrudan veya dolaylı olarak elinde tutmayı bırakması halinde, Banka belirli bir süre sonra esnaf ve sanatkarlar kredi ve kefalet kooperatifleri aracılığıyla KOBİ'lere kooperatif kredilerinin münhasır dağıtıcısı olma veya faiz

		giderinin %5'i oranındaki banka sigorta muameleleri vergisinden muaf olan imalat sektöründe faaliyet gösteren KOBİ'lere kredi verme hakkını kaybedebilecektir. • Grup lehine tesis edilen teminatlar veya kredi garantileri, borçluların temerrüde düşmesi halinde kayıpları karşılamaya yeterli olmayabilir ve uzun ve maliyetli icra takibi süreçlerini gerektirebilir. • Grup, örneğin karşı tarafların Gruba finansal ödeme yükümlülükleri bulunan swap veya diğer türev sözleşmelerine taraf olmasından kaynaklanan karşı taraf temerrüt riskine maruz kalmış olup maruz kalmaya devam etmektedir. • Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri değişken bir Türk piyasasında likidite risklerinden etkilenmiş olup, özellikle Türk veya uluslararası finansal piyasa koşullarının bozulması halinde likidite risklerinden daha fazla etkilenebilir. • Grup, birincil fonlama kaynağı bakımından, ağırlıklı olarak orta ve uzun vadeli varlıklara sahiptir; bu durum varlık-yükümlülük vade uyumsuzluklarına yol açabilir. • Grup, kabul edilebilir koşullarda sermaye artırımında güçlük yaşayabilir veya hiç artıramayabilir. • Faiz oranı, döviz kuru ve hisse senedi ürünlerindeki açık pozisyonlardan kaynaklanan piyasa riskleri, özellikle ekonomik koşulların bozulması halinde Grubu etkileyebilir. • Döviz kurlarındaki dalgalanmalar, yeterince korunmadığı ölçüde, Grup'un finansal durumunu ve nakit akışlarını olumsuz etkileyebilir. • Türkiye'nin, Banka'nın veya diğer Grup üyelerinin notlarındaki aşağı yönlü bir değişiklik, Grup'un yeniden finansman kabiliyetini ve fonlama maliyetini olumsuz etkileyebilir. • Grup'un risk yönetimi stratejileri ve iç kontrol kapasiteleri Grubu tanımlanmamış veya öngörülmemiş risklere maruz bırakabilir. • Grup'un bilgi sistemlerindeki herhangi bir arıza, kesinti veya güvenlik ihlali ve bu sistemlerin güncellenmemesi, iş kaybına ve diğer kayıplara yol açabilir. • Grup'un başarısı, üst düzey yönetiminin kilit üyelerini elde tutmasına ve nitelikli personeli işe alma, eğitme ve motive etme kabiliyetine bağlıdır. • İş uyumsuzlukları veya diğer endüstriyel eylemler faaliyetleri aksatabilir veya maliyetlerini artırabilir. • Banka'nın mevcut sözleşmelerindeki kısıtlayıcı taahhütler Banka'nın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilir ve bu taahhütlerden herhangi birinin ihlali karşı tarafın Banka'ya veya mülklerine karşı hak kullanmasına yol açabilir. • Gelecekteki olaylar, Grup'un finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan yönetim varsayımları ve tahminlerinde yansıtılardan farklı olabilir ve bu durum gelecekte beklenmeyen kârlılık düşüşlerine veya kayıplara yol açabilir. • Grup, kara para aklama veya terörün finansmanının önlenmesi düzenlemelerine tam olarak uyum sağlayamayabilir ve bu durum cezai ve düzenleyici para cezalarına ve itibar hasarına yol açabilir. • Türk kamuyu aydınlatma standartları belirli önemli açılardan diğer bazı ülkelerdekilerden farklılık göstermekte olup, bu durum daha az bilginin mevcut olmasına yol açabilir. 2- İhraççının içinde bulunduğu sektöre ilişkin riskler • Grup'un kârlılık düzeyi, Türk bankacılık sektörünü etkileyen düzenleyici, rekabetçi ve diğer faktörler nedeniyle sürdürülebilir olmayabilir. • Grup, Türk bankacılık sektöründe hem özel bankalardan hem de diğer Kamuya ait finansal kuruluşlardan, sektördeki konsolidasyon sonucu da dahil olmak üzere, yoğun rekabetle karşı karşıya olup, bu durum net faiz marjlarının ve ücret gelirlerinin azalmasına yol açabilir ve Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir. • Grup yüksek düzeyde düzenlemeye tabi bir kuruluştur ve yürürlükteki kanun
--	--	--

		veya düzenlemelerdeki değişiklikler, bu kanun veya düzenlemelerin yorumlanması veya uygulanması ya da bu kanun veya düzenlemelere uyulmaması Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olabilir. - Bankacılık ve diğer lisanslara bağımlılık kapsamında Grup üyelerinin faaliyetlerini sürdürmek için gerekli lisansları koruyamaması veya elde edememesi Grup'un faaliyetlerini olumsuz etkileyebilir. 3- İhraç edilecek paylara ilişkin riskler - Halka Arz Edilecek Paylar fiyat ve hacim dalgalanmalarına maruz kalabilir. - Paylara yatırım yapan ABD uyruklu kişiler, Grup'un yaptırım listesindeki ülkelerdeki yatırımları ve bu ülkelerle iş yapması sonucunda ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi tarafından yaptırım uygulanan ülkelerle dolaylı temasa sahip olabilir. - BİST diğer büyük borsalara kıyasla daha küçük ve dolayısıyla daha az likittir ve daha istikrarsız olabilir; bu durum payları alıp satma kabiliyeti üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir. - Halka Arz Edilecek Payların sahiplerinin, Banka'nın faaliyetlerini Türkiye'de yürütmesi nedeniyle Banka'nın varlıklarına ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilerine karşı sınırlı başvuru hakkı olabilir. - Banka, Halka Arz Edilecek Payların sahiplerine temettü ödemeyebilir veya gelecekte temettü ilan etmeyebilir. - Türk Lirası'nın değerindeki dalgalanmalar, Halka Arz Edilecek Payların değerini, Banka'nın net gelirini ve Halka Arz Edilecek Paylara ilişkin ödenen temettüleri önemli ölçüde etkileyebilir. - Rüçhan hakkı tanınmaksızın yeni pay veya diğer menkul kıymetlerin ihracı ile gelecekteki menkul kıymet ihraçlarına katılmama, sahiplik oranının seyrelemesine yol açabilir. 4- Diğer riskler - Döviz Kuru – Türk Lirası'nın değer kaybetmesi Türkiye'de fiyat ve finansal istikrarı zayıflatabilir. - Enflasyon Riski – Türkiye ekonomisi geçmişte önemli enflasyonist baskılara maruz kalmıştır ve gelecekte de önemli enflasyonist baskılara maruz kalabilir. - Hazine Temerrüdü – Grup'un varlıklarının önemli bir kısmı Türk devlet tahviline yatırılmış olup, bu durum Grubu Türk hükümetinin süregelen kredi kalitesine ve borçlarını ödemesine büyük ölçüde bağımlı kılmaktadır. - Türk Ekonomisi – Türkiye ekonomisi önemli küresel makroekonomik risklere tabidir. - Türk Ekonomisi – Türkiye ekonomisinin belirli sektörleri aşırı gelişmiş olabilir veya aşırı gelişebilir ve bu durum Türkiye ekonomisi üzerinde olumsuz bir etkiye yol açabilir. - Türk Ekonomisi – Avrupa Birliği ile İlişkiler – Türkiye'nin Avrupa Birliği ile ilişkisine dair belirsizlikler Türk finansal piyasalarını olumsuz etkileyebilir ve piyasada daha fazla dalgalanmaya yol açabilir. - Türkiye ve ekonomisi dış huzursuzluk tehdidine tabidir. - Deprem – Türkiye yüksek riskli bir deprem bölgesinde yer almaktadır. - Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Konuları – İklim değişikliğinin etkileri Grup'un faaliyetlerini ve/veya Grup'un müşterilerinin faaliyetlerini etkileyebilir. - Gelişmekte Olan Piyasa Riskleri – Uluslararası yatırımcılar diğer gelişmekte olan piyasalardaki olumsuz olaylar nedeniyle Türkiye'yi olumsuz değerlendirebilir.
D.2	Sermaye piyasası aracına ilişkin önemli risk faktörleri hakkında bilgi	Sermaye piyasası aracına yönelik riskler, kar payı gelirine ilişkin riskler ve sermaye kazancına ilişkin risklerden oluşmaktadır. a) Kar payı riski: Banka tabi olduğu mevzuata ve ayrıca Esas Sözleşmede yer alan ve Kar Dağıtım Politikası'na uygun olarak kar payı dağıtım işlemlerini gerçekleştirir. Bununla birlikte söz konusu politikalar BDDK'nın

		düzenlemelerinden etkilenebilir. Banka Genel Kurulu, pay sahiplerinin vereceği karar bağlı olarak nakit ve/veya bedelsiz pay olarak kar payı dağıtabilmekte veya dağıtılabılır karı Banka bünyesinde bırakabilmektedir. Her durumda, kar dağıtımı Genel Kurul'un onayına tabidir. b) Sermaye kazancı riski: Banka paylarının fiyatındaki artıştan kaynaklanan ve payın satışı ile gerçekleşen gelirlerdir. Payların BİST'te oluşan piyasa fiyatındaki olası düşüşler söz konusu payların elden çıkarılması durumunda elde etme maliyeti piyasa değerinden yüksek olan yatırımcıların zarar etmesine yol açabilir. Küresel bazda ekonomik veya finansal krizler, jeopolitik riskler, Türkiye'de ise ekonomik, politik ve/veya sosyal riskler vb. durumların ortaya çıkması halinde genel olarak pay piyasası (BİST) satış baskısı altında kalabilir. Böyle bir durumda Banka'nın paylarında daha fazla olumsuz etki görülebilir.
E—HALKA ARZ		
E.1	Halka arza ilişkin ihraççının/halka arz edenin elde edeceği net gelir ile katlanacağı tahmini toplam maliyet ve talepte bulunan yatırımcılardan talep edilecek tahmini maliyetler hakkında bilgi	Banka, halka arzdan [●] TL ile [●] TL aralığında gelir elde edecektir. Halka arz, mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları kısıtlanmak suretiyle sermaye artırımını yoluyla yapılacaktır. Halka arza ilişkin toplam maliyetin [●] TL ile [●] TL aralığında halka arz edilecek pay başına maliyetin ise [●] TL ile [●] TL aralığında olacağı tahmin edilmektedir. Halka arzın mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları kısıtlanmak suretiyle sermaye artırımını yoluyla gerçekleştirilmesinden dolayı aracılık ve danışmanlık maliyetleri, Halka Arz Edilen Paylar'ın ihraç değeri üzerinden hesaplanacak Kurul ücreti ve borsa kotuna alma ücreti ile diğer giderler Banka tarafından karşılanacaktır. Talepte bulunan Yatırımcılardan, talepte bulunmak için özel bir ücret alınmayacaktır ancak yatırımcılar bu amaçla hesap açmak, hak ettikleri payları başka yetkili kuruluşun hesabına virmanlamak veya para iadesine ilişkin EFT yapmak istemeleri durumunda, Konsorsiyum Üyesi olan yetkili kuruluşlar arasında farklılık gösteren çeşitli maliyetlere katlanmak zorunda kalabileceklerdir.
E.2a	Halka arzın gerekçesi, halka arz gelirlerinin kullanım yerleri ve elde edilecek tahmini net gelir hakkında bilgi	İhraç edilecek payların satışından elde edilecek fon, reel sektörün uygun şartlarda finansman ihtiyacının sağlanması amacıyla Bankamızca kullanılacak krediler ve bankacılık hizmetlerine kaynak temininde kullanılacaktır.
E.3	Halka arza ilişkin bilgiler ve koşulları	Banka'nın 7.184.778.041,96 TL olan mevcut çıkarılmış sermayesi tamamı nakden karşılanmak suretiyle 1.796.194.510,49 TL artırılarak 8.980.972.552,45 TL'ye çıkarılacaktır. Bu sermaye artırımında mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları 07.08.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile kısıtlanmıştır. [Türkiye Varlık Fonu haricindeki diğer mevcut pay sahiplerinin, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde ikincil halka arza ilişkin 7 Ağustos 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararının Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edildiği 7 Ağustos 2026 tarihi itibarıyla pay sahibi olmaları esas alınmak suretiyle bir yatırımcı grubu olarak tanımlanmış olup bu yatırımcı grubuna, sermaye artırım oranında hesaplanacak tutar kadar pay talep edebilmelerini teminen halka arzın talep toplama sürecinde tahsisat yapılacaktır.]
E.4	Çatışan menfaatler de dahil olmak üzere halka arza ilişkin ilgili kişilerin önemli menfaatleri	İhraççı'nın Banka sermaye artırımından halka arz geliri ve halka arza aracılık eden yatırım kuruluşları halka arza aracılık komisyonu elde edeceklerdir. Banka ile halka arzda Konsorsiyum Lideri olarak görev alan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında çıkar çatışması veya herhangi bir menfaat

		çatışması bulunmamaktadır. Konsorsiyum Lideri'nin halka arz işlemi nedeniyle elde edeceği aracılık komisyonu haricinde doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. Konsorsiyum Lideri'nin, Şirket'in %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle arasında halka arz amacıyla imzalanan sözleşmeler dışında herhangi bir anlaşması yoktur. Banka ile hukuki danışmanlık hizmeti veren Paksoy Ortak Avukat Bürosu arasında herhangi bir çıkar veya menfaat çatışması bulunmamaktadır. Paksoy Ortak Avukat Bürosu ile Banka arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. Paksoy Ortak Avukat Bürosu doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. Paksoy Ortak Avukat Bürosu'nun Banka ile arasında, halka arza ilişkin sunulan hukuki danışmanlık hizmetleri dışında bir hukuki danışmanlık ilişkisi bulunmamaktadır. Paksoy Ortak AvukatBürosu halka arza ilişkin sunulan hukuki danışmanlık hizmetleri için danışmanlık ücreti elde etmektedir. Paksoy Ortak AvukatBürosu'nun Banka'nın %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle arasında halka arza ilişkin sunulan hukuki danışmanlık hizmetleri dışında bir Hukuki Danışmanlık ilişkisi bulunmamaktadır. Banka ile mali tablolarının bağımsız denetimini yapan KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. arasında çıkar çatışması veya herhangi bir menfaat çatışması bulunmamaktadır. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve Banka arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Banka arasında bağımsız denetim çalışmalarının yürütülmesine ilişkin yapmış olduğu anlaşmalar haricinde, herhangi bir anlaşma bulunmamaktadır. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., Banka'ya sunduğu bağımsız denetim hizmetleri kapsamında ücret elde etmektedir. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin, Şirket'in %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle arasında herhangi bir anlaşma yoktur. Banka ve değerlendirme işlemlerini yapan Donatı Gayrimenkul Değerleme A.Ş., Mülk Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Denge Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Form Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Çınar Taşınmaz Değerleme ve Müşavirlik A.Ş., Arves Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Ekol Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Ekip Taşınmaz Değerleme A.Ş., Ace Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Bilgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve Harmoni Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. arasında çıkar çatışması bulunmamaktadır. Söz konusu değerlendirme şirketlerinin hiçbirinin Banka ile herhangi bir sermaye ilişkisi bulunmayıp, bu şirketlerin doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı ve Banka ile herhangi bir anlaşması da mevcut değildir. Anılan değerlendirme şirketlerinin tamamı, Banka'ya sundukları değerlendirme işlemleri kapsamında ücret elde edeceklerdir.
E.5	Sermaye piyasası aracını halka arz eden kişinin/ihraççının ismi/ünvanı	İhraççının Ünvanı: Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi İhraççı tarafından dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin verilmiş bir taahhüt bulunmamaktadır.

	Kim tarafından ve ne kadar süre ile taahhüt verildiği hususlarını içerecek şekilde dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin verilen taahhütler hakkında bilgi	
E.6	Halka arzdan kaynaklanan sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi Yeni pay alma hakkı kullanımının söz konusu olması durumunda, mevcut hissedarların halka arzdan pay almamaları durumunda sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi	Sulanma etkisi, talep toplamaya ilişkin fiyat aralığının Borsa İstanbul Toptan Satış Genelgesi ve SPK düzenlemeleri çerçevesinde belirlenmesi sonrasında hesaplanabilecektir. Söz konusu hesaplama, KAP'ta duyurulacaktır.
E.7	Talepte bulunan yatırımcılardan talep edilecek tahmini maliyetler hakkında bilgi	Talepte bulunan yatırımcılardan, talepte bulunmak için özel bir ücret alınmayacaktır. Ancak yatırımcıların bu amaçla hesap açmak, hak ettiği payları başka yetkili kuruluşun hesabına virmanlamak veya para iadesine ilişkin EFT yapmak istemeleri durumunda, aracı kuruluşlar arasında farklılık gösteren çeşitli maliyetlere katlanmak zorunda kalabileceklerdir.

3. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

3.1. İzahnamede yer alan finansal tablo dönemleri itibariyle ihraççının bağımsız denetim kuruluşlarının ticaret ünvanları ile adresleri (üye oldukları profesyonel meslek kuruluşları ile birlikte):

Şirket'in 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansal tabloları bağımsız denetimden geçirilmiş olup, bağımsız denetçi raporunu hazırlayan bağımsız denetim kuruluşuna ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Ünvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Ortak Baş Denetçisinin Adı Soyadı	Üye Olunan Profesyonel Meslek Kuruluşları
01.01.2026-30.06.2026	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent 34330 İstanbul	Murat ALSAN, SMMM Sorumlu Denetçi	İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası
01.01.2025-31.12.2025	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent 34330 İstanbul	Orhan AKOVA, SMMM Sorumlu Denetçi	İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası
01.01.2024-31.12.2024	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent 34330 İstanbul	Alper GÜVENÇ SMMM Sorumlu Denetçi	İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası
01.01.2023-31.12.2023	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Deloitte Values House Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak Sarıyer 34485 İstanbul	Erdem TAŞ SMMM Sorumlu Denetçi	İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası

3.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak baş denetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

2023 yıl sonu itibarıyla DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin görev süresi sona ermiştir. 2024 yılında yapılan Genel Kurul toplantısında denetçi olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiştir.

2024 yıl sonuna ilişkin finansal tablolarına KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. adına Sorumlu Denetçi olarak Alper GÜVENÇ görüş bildirmiştir. 2025 yıl sonuna ilişkin finansal tablolara Sorumlu Denetçi olarak Orhan AKOVA, Haziran/2026 dönemine ilişkin finansal tablolara ise Sorumlu Denetçi olarak Murat ALSAN görüş bildirmiştir.

4. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Banka'nın konsolide finansal tabloları ve bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları www.halkbank.com.tr ve www.kap.org.tr internet sitelerinde yer almaktadır.

Banka'nın konsolide finansal tabloları, Bankacılık Kanunu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yayımlanan TFRS hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Nakit ve Nakit Benzerleri	307.720	668.901	931.323	850.564
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	281.865	633.427	868.308	771.591
Bankalar ve Para Piyasaları	25.970	35.647	63.252	79.222
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	115	173	237	249
Menkul Değerler ve Türevler ¹	167.395	238.699	421.849	416.188
Krediler ²	1.314.293	1.521.644	2.095.987	2.503.483
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	430.757	561.609	794.332	857.024
Diğer Aktif Kalemler ³	76.846	153.006	253.579	352.427
Aktif Toplamı	2.297.011	3.143.859	4.497.070	4.979.686
Mevduat	1.930.881	2.460.621	3.607.838	3.787.320
Türev Finansal Yükümlülükler	895	2.494	2.778	17.450
Alınan Krediler	23.657	64.471	116.211	161.225
Para Piyasalarına Borçlar	28.425	256.726	241.194	360.153
Fonlar	572	927	443	18
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	17.151	12.193	21.760	35.275
Diğer Pasif Kalemler ⁴	152.515	176.491	283.901	369.847
Özkaynaklar	142.915	169.936	222.945	248.398
Sermaye	7.185	7.185	7.185	7.185
Pasif Toplamı	2.297.011	3.143.859	4.497.070	4.979.686

(1) Söz konusu kalemler; "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ile "Türev Finansal Varlıklar" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(2) Krediler bakiyesine Brüt takip dahildir.

(3) Söz konusu kalemler; "Faktoring Alacakları", "İştirakler (Net)", "Bağlı Ortaklıklar (Net)", "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" "Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) Ortaklıklar (Net)", "Maddi Duran Varlıklar (Net)", "Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)", "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller(Net)", "Cari Vergi Varlığı", "Ertelenmiş Vergi Varlığı", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)", "Beklenen Zarar Karşılıkları" ve "Diğer Aktifler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(4) Söz konusu kalemler; "Diğer Yükümlülükler", "Faktoring Yükümlülükleri", "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)", "Karşılıklar", "Cari Vergi Borcu", "Ertelenmiş Vergi Borcu", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)" ve "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
Faiz Gelirleri	311.779	678.011	918.258	436.849	527.589
Faiz Giderleri	265.792	634.949	821.739	395.395	446.250
Net Faiz Geliri/Gideri	45.987	43.062	96.519	41.454	81.339
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	21.067	41.741	61.848	27.662	36.108
Temettü Gelirleri	20	33	61	49	73

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-15.970	-21.097	-12.068	-6.517	-16.334
Diğer Faaliyet Gelirleri	19.344	29.632	39.946	16.715	23.611
Faaliyet Brüt Karı	70.448	93.371	186.306	79.363	124.797
Personel Giderleri (-)	20.249	31.774	52.200	23.984	35.864
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.791	10.140	38.544	13.824	22.467
Diğer Karşılık Giderleri (-)	48	58	234	207	27
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31.244	32.711	60.029	28.523	44.998
Net Faaliyet Kârı/Zararı	15.116	18.688	35.299	12.825	21.441
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	210	352	463	195	260
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	15.326	19.040	35.762	13.020	21.701
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	2.427	4.187	-6.841	788	-3.089
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı/Zararı	17.753	23.227	28.921	13.808	18.612

30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka'nın aktif toplamı 2025 yılsonuna göre %10,7 oranında artış göstererek 4.979.686 milyon TL'ye ulaşmıştır. 30.06.2026 tarihine göre Banka aktifleri içerisinde önemli kalemler %50,3 pay ile 2.503.483 milyon TL tutarında krediler, %25,5 pay ile 1.271.041 milyon TL tutarında menkul kıymetlerdir. Banka 30.06.2026 tarihi itibarıyla nakdi kredilerini 2025 yılsonuna göre %19,4 oranında artırmıştır. Mevduatın krediye dönüşüm oranı ise %66,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının önemli kısmı %76,1 pay ile 3.787.320 milyon TL tutarında mevduat hesaplarından, %11,2 pay ile 556.671 milyon TL tutarında mevduat dışı kaynaklardan oluşmuştur. 30.06.2026 tarihi itibarıyla mevduatta 2025 yılsonuna göre %5 oranında artış gerçekleşmiştir. Özkaynakları 2025 yıl sonunda 222.945 milyon TL iken %11,4 oranında artarak 30.06.2026 itibarıyla 248.398 milyon TL'ye yükselmiştir

Banka Haziran 2026 dönemini bir önceki yılın aynı dönemine göre %34,8 oranında artış ile 18.612 milyon TL net kâr ile tamamlamıştır. Banka'nın en önemli gelir kalemi aktif plasmanlarından elde ettiği faiz gelirleri olarak izlenmektedir. Banka'nın faiz giderleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %12,9 oranında artışla 30.06.2026 tarihinde 446.250 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Net ücret komisyon gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %30,5 oranında artış göstererek 36.108 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka 30.06.2026 tarihi itibarıyla faaliyetleri ile ilgili olarak 22.467 milyon TL beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. Faaliyet giderleri içinde önemli bir paya sahip olan personel giderleri ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %49,5 oranında artarak 35.864 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. 30.06.2026 tarihi itibarıyla faaliyetleri sonucu 21.701 milyon TL vergi öncesi kâr sağlanmış, 3.089 milyon TL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra dönem net karı 18.612 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yatırımcı, yatırım kararı vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu izahnamenin 10 ve 23 numaralı bölümlerini de dikkate almalıdır.

5. RİSK FAKTÖRLERİ

Halka Arz Edilecek Paylara yapılacak bir yatırım çeşitli riskleri içermektedir. Herhangi bir yatırım kararı vermeden önce, yatırımcılar bu İzahnamede yer alan tüm bilgileri, aşağıda açıklanan risk faktörleri dahil olmak üzere değerlendirmelidir. Halihazırda Banka ve Halka Arz Edilecek Payların gelecekteki performansı açısından önemli kabul edilen riskler aşağıda açıklanmakta olup, önem veya gerçekleşme olasılığı bakımından herhangi bir öncelik sırasına göre listelenmemektedir. Aşağıdaki risk faktörleri, faaliyet gösterdiğimiz sektörle ilgili genel riskleri ve işimize özgü riskleri ele almakta, ayrıca Halka Arz Edilecek Paylara ve Halka Arza ilişkin riskleri de kapsamaktadır. Bazı riskler kontrolümüz dışındadır. Aşağıdaki açıklama kapsamlı olma iddiasında değildir ve tüm risklerin öngörülmesi, tahmin edilmesi veya ayrıntılı olarak tanımlanması mümkün değildir. Aşağıda açıklanan riskler, tek başına veya birlikte, ticari faaliyetlerimiz, finansal durumumuz ve faaliyet sonuçlarımız üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir veya Banka paylarının değerinin düşmesine neden olabilir; bu durum pay sahiplerinin yatırdıkları sermayenin tamamını veya bir kısmını kaybetmelerine yol açabilir. Halihazırda farkında olmadığımız veya şu anda önemli görmediğimiz ek riskler ve belirsizlikler de gelecekte ortaya çıkabilir veya önemli hale gelebilir ve buna karşılık gelen olumsuz etkilere neden olabilir.

5.1. İhraççıya ve Faaliyetlerine İlişkin Riskler

Grup kredi riskine tabidir.

Büyük ve çeşitlendirilmiş bir finansal kuruluş olarak Grup, bireysel, kurumsal ve ticari müşterileri ile Gruba karşı yükümlülükleri bulunan diğer üçüncü taraflar (hedging, swap, akreditif ve diğer karşı taraflar dahil) ile ilgili geniş bir yelpazede genel kredi risklerine tabidir. Bu riskler, her ikisi de son yıllarda Grubu etkileyen yüksek kredi büyümesi dönemlerinde ve zorlu makroekonomik koşullarda daha yüksektir. Grup'un kredi karşı taraflarından herhangi biri, iflas, konkordato işlemleri, likidite yetersizliği, ekonomik gerilemeler, döviz kuru dalgalanmaları, operasyonel başarısızlıklar veya diğer nedenlerle Gruba karşı yükümlülüklerini yerine getiremeyebilir; özellikle, bir karşı tarafın konkordato başvurusunda bulunmasının ardından, mahkeme geçici bir mühlet kararı verebilir; bu durum icra takiplerinin durdurulmasına ve teminatın paraya çevrilmesinin gecikmesine yol açabilir ve bunun sonucunda Grup önemli kredi kayıplarına uğrayabilir.

Grup'un devlet destekli altyapı projelerine ve Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletli kredi programlarına katılımı kapsamında, ilgili borçluların geri ödeme kapasitesi, kefalet veya garanti koşulları, teminat yapısı ve tahsil kabiliyetiyle bağlantılı kredi riskine tabi olması söz konusudur. KGF kefaleti ilgili krediler bakımından kredi riskini tamamen ortadan kaldırmayabilir. Makroekonomik koşullarda veya belirli sektörlerin faaliyet ortamında meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler, kredi portföyünün performansını, takipteki alacak oranını ve kredi değer düşüklüğü karşılıklarını olumsuz etkileyebilir.

Ayrıca, kurumsal sektör, kurumsal kredilerin yabancı para cinsinden olması ölçüsünde döviz kuru riskine özellikle maruz kalabilir. Bu tür kurumsal kredilerin borçluları, yeterli döviz rezervleri veya korunma mekanizmaları bulunmaması halinde Türk Lirası'nın değer kaybına karşı hassastır; özellikle döviz sorunlarının belirli sektörleri veya müşterileri etkileyen belirli makroekonomik faktörlerle birleşmesi halinde (Türk Lirası'nın değer kaybı ile değişen emtia fiyatlarının potansiyel birleşik etkisi gibi). Bu nedenle, Grup'un takipteki kredileri, özellikle Türkiye'deki makroekonomik koşullarda bir bozulma olması halinde, kısa-orta vadede önemli ölçüde artabilir.

Borçluya özgü kredi olaylarına ek olarak, Türk finansal sistemine büyük bir borçlunun (örneğin, önemli döviz maruziyeti olan büyük kurumsal müşteriler) veya Türkiye ekonomisindeki önemli bir sektörün (örneğin enerji veya gayrimenkul) yakın geçmişte olduğu gibi finansal güçlükler yaşaması halinde, bu durum Türk bankacılık sektörü üzerinde dolaylı olumsuz etki dahil olmak üzere Grup üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Grup'un kredi portföyünde sektör ve müşteri yoğunlaşması bulunmakta olup, bu durum Grubu söz konusu sektörlerin ve müşterilerin finansal koşullarındaki bozulmaya ve kredi ile geri kazanılabilirlikte olumsuz değişikliklerden kaynaklanan kredi temerrütlerine karşı hassas kılmaktadır.

Grup'un temel bankacılık faaliyetleri tarihsel olarak bireysel, KOBİ, esnaf, ticari ve kurumsal müşterilere verilen krediler olmuştur ve olmaya devam etmesi beklenmektedir. 30 Haziran 2026 itibarıyla bu krediler Grup'un toplam varlıklarının %50,27'sini oluşturmaktadır. Müşterilerin kredilerini geri ödeme veya Gruba karşı diğer yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyetini birçok faktör etkilemektedir. Yerel, ulusal ve küresel faktörlere bağlı tüketici güven düzeylerindeki olumsuz değişiklikler, tüketici harcamaları, işsizlik seviyeleri, iflas oranları ve artan piyasa istikrarsızlığı dahil olmak üzere bu faktörlerin bazılarını öngörmek güç olup bunlar tamamen Grup'un kontrolü dışında gerçekleşebilir. Diğer faktörler ise Grup'un kredi büyümesi stratejisine (sektör odağı dahil) ve Grup'un iç

kredi başvuru ve izleme sistemlerinin etkinliğine bağlıdır. Bakınız “İhraççıya ve Faaliyetlerine İlişkin Riskler — Grup’un risk yönetimi stratejileri ve iç kontrol kapasiteleri Grubu tanımlanmamış veya öngörülmemiş risklere maruz bırakabilir”. Grup, kredi başvuru sahiplerinin veya diğer karşı tarafların mevcut finansal durumunu doğru değerlendiremeyebilir (veya finansal durumları değişebilir) ve bunun sonucunda Grup önemli kredi kayıplarına uğrayabilir veya beklenen kayıplar için ek karşılık ayrılmasını gerektiren kredi portföyü kalitesinde bir bozulma yaşayabilir.

2026’nın ilk çeyreğinde, faiz artırımlarının gecikmeli etkisi ve Merkez Bankası’nın enflasyonu kontrol altına almaya yönelik ihtiyatlı yaklaşımı nedeniyle daha uzun süre yüksek kalan yerel faiz oranları sebebiyle Banka’nın takipteki kredi oranı %4,2’ye yükselmiştir. Bu dönemde Banka, KOBİ sektöründe bozulma yaşamış ve sektörel eğilimlerle uyumlu olarak bireysel kredilerdeki takipteki kredi oranı önemli ölçüde artmıştır.

Grup kredi riskini azaltmaya çalışsa da, varlıklarının çeşitlendirilmesi ve birçok kredi işlemi kapsamında teminat talep edilebilmesi dahil olmak üzere, bu çabalar Grubu önemli derecede kredi kayıplarına karşı korumak için yetersiz kalabilir. Örneğin, Grup’un kredi portföyünü güvence altına alan teminatın değeri yetersiz kalırsa (teminatın alınmasından sonra değerinde düşüş olabilmesi de dahil), ilgili kredi maruziyetlerinin performans gösterememesi halinde Grup daha büyük kredi riskine ve geri kazanılamama riskine maruz kalacaktır. Ayrıca, olası kredi kayıpları için karşılık ve diğer yedek tutarlarının belirlenmesi çok sayıda tahmin ve varsayımın kullanılmasını gerektirmektedir. Sonuç olarak, Grup’un ayırdığı karşılık ve diğer yedek seviyeleri yetersiz kalabilir ve Grup’un gelecek dönemlerde önemli ek karşılık ve diğer yedekler oluşturması gerekebilir.

Grup’un en büyük 10 müşterisine verilen nakdi ve gayri nakdi krediler ve alacaklar, 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 itibarıyla toplam kurumsal ve ticari nakdi ve gayri nakdi kredi ve alacaklarının sırasıyla %6,5 ve %7,0’sini temsil etmekte olup, en büyük müşteriler ticaret, inşaat ve enerji sektörlerinde faaliyet göstermektedir. Bu borçlulardan veya borçlu gruplarından bir veya daha fazlasının yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyetindeki herhangi bir bozulma, Grup’un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

Genel sektör yoğunlaşması açısından, 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 itibarıyla ticaret, inşaat ve enerji sektörlerindeki nakdi ve gayri nakdi kredi ve alacaklar, Grup’un toplam nakdi ve gayri nakdi kredi ve alacaklarının sırasıyla sırasıyla %41,2 ve %42’sini oluşturmaktadır. Bu sektörlerden herhangi birinde, tek başına veya toplu olarak, bir gerileme yaşanması, bu sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerin finansal durumunu olumsuz etkileyebilir ve diğerlerinin yanı sıra, bu tür kurumsal ve ticari müşterilerin Grupta tuttukları mevduatlarda azalmaya, Gruba karşı yükümlülüklerinde temerrüde veya Grup’un bu yükümlülüklerle ilişkin karşılıklarını artırma ihtiyacına yol açabilir. Yukarıda belirtilen risklerden herhangi biri Grup’un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

Grup veya Grupla ilişkili kişiler, sonuçları doğası gereği öngörülmesi güç olan ve Grup için önemli mali cezalarla sonuçlanabilecek çok sayıda hukuki ve düzenleyici işleme tabi olabilir.

Grup, finansal hizmetler sektöründeki faaliyetleri kapsamında zaman zaman dava, inceleme veya diğer hukuki ve düzenleyici süreçlere taraf olabilmektedir. Bu süreçlerin Grup aleyhine sonuçlanması; ilgili sürecin niteliğine bağlı olarak mali yükümlülüklerle, idari tedbirlere veya itibar etkilerine yol açabilir.

Banka’nın eski genel müdür yardımcısı Mehmet Hakan Atilla hakkında ABD’de yürütülen yargılamanın ardından, 2019 yılında Banka hakkında da ceza davası açılmıştır. Banka, 9 Mart 2026 tarihinde ABD Adalet Bakanlığı ile ertelenmiş kovuşturma anlaşması imzalamış ve anlaşma kapsamında Haziran 2026’da uyum raporunu sunmuştur. Banka ile ABD New York Güney Bölgesi Savcılığı’nın ortak başvurusu üzerine Mahkeme, 17 Haziran 2026 tarihinde Banka hakkındaki ceza davasının düşürülmesini onaylamış; böylece ceza davası kesin ve nihai olarak sonuçlanmıştır.

Banka ayrıca iki ayrı hukuk davasına konu olmuştur. Mart 2020’de açılan ilk dava, Türkiye’nin uyuşmazlığın görülmesi bakımından daha uygun bir yargı yeri olduğu gerekçesiyle Şubat 2021’de reddedilmiş ve davacıların başvuru yollarını tüketmesinin ardından Ocak 2024’te kesin olarak düşürülmüştür. Temmuz 2023’te açılan diğer hukuk davası ise Mayıs 2024’te ceza davasındaki sürecin tamamlanmasına kadar bekletilmiş olup, ceza davasının sonuçlanmasının ardından bu hukuk davasında şu ana kadar herhangi bir gelişme yaşanmamıştır.

Banka, devam eden hukuk davası nedeniyle herhangi bir ceza, tazminat kararı, yaptırım veya başka bir tedbire tabi değildir ve 30 Haziran 2026 itibarıyla BDDK Finansal Tablolarında bu konuya ilişkin karşılık ayrılmamıştır. Bununla birlikte, devam eden hukuk davasının Banka aleyhine sonuçlanması, Grup’un faaliyetleri veya itibarı üzerinde olumsuz etki doğurabilir.

Grup, uluslararası yaptırım düzenlemelerine uyum sağlamak amacıyla tasarlanan politika ve prosedürlerinin etkin veya yeterli olacağına dair güvence verilememektedir.

Grup'un ticari faaliyetleri ve itibarı, ABD, AB veya faaliyetleri açısından önemli olan herhangi bir ülkenin, Grup'un faaliyetlerinden herhangi birinin uyguladıkları yaptırımların ihlalini oluşturduğunu veya Banka'nın ya da Grup üyelerinden herhangi birinin yaptırım uygulanan kuruluş olarak belirlenmesine temel teşkil ettiğini tespit etmesi halinde olumsuz etkilenebilir. Grup, faaliyetlerini ABD, AB ve faaliyetleri açısından önemli gördüğü diğer ülkelerin beklenti ve gerekliliklerine uygun hale getirmek amacıyla tasarlanmış politika ve prosedürler benimsemiş olup bunları sürdürecektir. Bu tür politika veya prosedürlerin yürürlükteki yaptırım mevzuatının ihlallerinden kaçınmada yeterli kabul edileceğine dair herhangi bir güvence verilememektedir.

Ayrıca, yaptırım programları zaman zaman revize edildiğinden, yeni gereklilikler veya kısıtlamalar yürürlüğe girebilir ve bu durum Grup'un faaliyetleri üzerindeki denetim düzeyini artırabilir veya bir veya daha fazla ticari faaliyetinin yaptırımları ihlal ettiğinin veya yaptırım uygulanan kuruluş olarak belirlendiğinin kabul edilmesine yol açabilir. Grup'un uluslararası yaptırım düzenlemelerine uyum sağlayamaması halinde, ticari faaliyetleri, temel işlemin gerçek değerini önemli ölçüde aşan şekiller dahil olmak üzere olumsuz etkilenebilir. Ayrıca, bu tür faaliyetlere dahil olunması cezai yaptırımlar veya düzenleyici para cezaları ve yaptırımlar (belirli tarafların Grupla işlem yapmasını yasaklayan herhangi bir "kara listeye" alınma dahil) getirebilir ve Grup'un itibarına ciddi zarar verebilir; bunların her biri Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli bir etkiye sahip olabilir.

BDDK Finansal Tablolarına ilişkin denetçi raporları şartlı görüş ve dikkat çekilen husus içermiştir.

2025 Mart Ara Dönem BDDK Finansal Tablolarına, 2024 BDDK Finansal Tablolarına ve 2023 BDDK Finansal Tablolarına ilişkin denetçi raporları bir şartlı görüş ve bir dikkat çekilen husus içermiştir.

2023 BDDK Finansal Tablolarındaki şartlı görüş, Grup'un TFRS 9 uyarınca hazırlanan iş modeline göre daha önce diğer kapsamlı gelir yoluyla gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılan 18.965,0 milyon TL tutarındaki devlet tahvillerini itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar olarak yeniden sınıflandırmasına ve 23 Mayıs 2018 tarihinde diğer kapsamlı gelir veya zararda birikmiş olan 2.230,0 milyon TL tutarındaki menkul kıymet değerlendirme fonunu kâr veya zarara yeniden sınıflandırmak üzere ters kayıt yapmasına dayanmaktadır. Bu yeniden sınıflandırma, TFRS 9'dan bir sapma teşkil etmektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar olarak yeniden sınıflandırılan devlet tahvillerinin tutarı 44.066,4 milyon TL'dir. Söz konusu sınıflandırma yapılmamış olsaydı, Grup'un toplam varlıkları ve vergi etkisi dikkate alınmaksızın özkaynakları, 31 Aralık 2023 itibarıyla 6.117,2 milyon TL daha düşük olacaktı.

2024 BDDK Finansal Tablolarındaki şartlı görüş, Grup'un TFRS 9 uyarınca hazırlanan iş modeline göre daha önce diğer kapsamlı gelir aracılığıyla gerçeğe uygun değerden ölçülen finansal varlıklar altında sınıflandırılan 18.965,0 milyon TL tutarındaki devlet tahvillerini itfa edilmiş maliyetten ölçülen finansal varlıklara yeniden sınıflandırmasına ve diğer kapsamlı gelir veya zarar altında biriken menkul kıymet değerlendirme fonunun kâr veya zarara yeniden sınıflandırılmak üzere 2.230,0 milyon TL tutarında 23 Mayıs 2018'de ters kayıt yapılmasına dayanmaktadır. Bu yeniden sınıflandırma TFRS 9'dan bir sapma teşkil etmektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla itfa edilmiş maliyetten ölçülen finansal varlıklara yeniden sınıflandırılan devlet tahvilleri 62.657,5 milyon TL tutarındadır. Bu sınıflandırma yapılmamış olsaydı, Grup'un itfa edilmiş maliyetten ölçülen finansal varlıkları 62.657,5 milyon TL daha düşük, diğer kapsamlı gelir aracılığıyla gerçeğe uygun değerden ölçülen finansal varlıkları 53.623,2 milyon TL daha yüksek, ertelenmiş vergi varlıkları 2.710,3 milyon TL daha yüksek, birikmiş diğer kapsamlı gelir veya zarar 9.034,3 milyon TL daha düşük ve toplam varlıklar ile vergi etkisi hariç özkaynaklar 31 Aralık 2024 itibarıyla 6.324,0 milyon TL daha düşük olacaktı.

2025 Mart Ara Dönem Konsolide BDDK Finansal Tablolarındaki şartlı görüş, Grup'un TFRS 9 uyarınca hazırlanan iş modeline göre daha önce diğer kapsamlı gelir aracılığıyla gerçeğe uygun değerden ölçülen finansal varlıklar altında sınıflandırılan 18.965,0 milyon TL tutarındaki devlet tahvillerini itfa edilmiş maliyetten ölçülen finansal varlıklara yeniden sınıflandırmasına ve diğer kapsamlı gelir veya zarar üzerinde biriken menkul kıymet değerlendirme fonunun kâr veya zarara yeniden sınıflandırılmak üzere 2.230 milyon TL tutarında 23 Mayıs 2018'de ters kayıt yapılmasına dayanmaktadır. Bu yeniden sınıflandırma TFRS 9'dan bir sapma teşkil etmektedir. Bu sınıflandırma yapılmamış olsaydı, 31 Mart 2025 itibarıyla itfa edilmiş maliyetten ölçülen finansal varlıklar 66.089,5 milyon TL azalacak, diğer kapsamlı gelir aracılığıyla gerçeğe uygun değerden ölçülen finansal varlıklar 56.549,0 milyon TL artacak, ertelenmiş vergi varlıkları 2.862,2 milyon TL artacak, kâr veya zarara yeniden sınıflandırılan birikmiş diğer kapsamlı gelir veya zarar vergi etkileri hariç 9.540,5 milyon TL azalacak ve bu etkilerin sonucunda toplam varlıklar ve özkaynaklar 31 Mart 2025 itibarıyla 6.678,3 milyon TL daha düşük olacaktı.

Ara Dönem BDDK Finansal Tabloları, 2025 Mart BDDK Finansal Tabloları, 2024 BDDK Finansal Tabloları ve 2023 BDDK Finansal Tabloları ayrıca Banka aleyhine daha önce devam eden ceza ve hukuk davalarına ilişkin bir dikkat çekilen husus içermiştir. Bu İzahname tarihi itibarıyla Banka, bu işlemlerden kaynaklanan herhangi bir ceza, tazminat kararı, yaptırım veya başka bir tedbire tabi değildir. Ancak denetçi raporları, ABD makamlarının Banka aleyhine verebileceği herhangi bir olumsuz kararın finansal durumunu etkileme potansiyeline ilişkin belirsizliğin bulunduğunu da belirtmiştir. 2023 BDDK Finansal Tablolarında, 2024 BDDK Finansal Tablolarında, 2025 BDDK Finansal Tablolarında veya 2026 Ara Dönem Konsolide BDDK Finansal Tablolarında bu konulara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Bunların yanı sıra, söz konusu şartlı görüş, Haziran 2025 dönemi Bağımsız Denetim Raporu'nda Denetçi tarafından kaldırılmıştır.

Faiz oranı seviyelerindeki değişiklikler, Grup'un faiz oranına duyarlı varlıklarının ve faiz farklarındaki değişikliklerinin değerini, ayrıca Grup'un net faiz marjlarını ve borçlanma maliyetlerini etkileyebilir.

Grup'un faaliyet sonuçları, faiz getirili varlıklarından elde ettiği toplam faiz geliri ile faiz yükümlülükleri üzerinden ödediği toplam faiz gideri arasındaki fark olan net faiz geliri düzeyine önemli ölçüde bağlıdır. Net faiz geliri Grup'un temel gelir kaynağıdır. Bu nedenle, faiz getirili varlıklardan aldığı faiz oranları ile faiz yükümlülükleri üzerinden ödediği faiz oranları arasındaki fark (yani ortalama faiz farkı) ve bu tür varlık ve yükümlülüklerin hacmi, Grup'un faaliyet sonuçları üzerinde en önemli etkiye sahip olma eğilimindedir. 30 Haziran 2026'da sona eren dönem ile 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024'te sona eren yıllar için Grup'un net faiz geliri, karşılık öncesi toplam faaliyet gelirinin (temettü geliri hariç) sırasıyla %65,2, %51,8 ve %46,1'ini temsil etmiş olup, Grup'un net faiz marjı sırasıyla %4,3, %3,2 ve %2,0 olmuştur. 31 Aralık 2025 yıl sonu Grup'un net faiz geliri ve net faiz marjı, düşen mevduat maliyetleri, etkin kredi yeniden fiyatlandırması ve TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerden elde edilen faiz geliri tarafından olumlu etkilenmiştir. 30 Haziran 2026'da sona eren dönemde Grup'un net faiz geliri ve net faiz marjı %4,4 olmuştur. Ancak Merkez Bankası'nın para politikasını daha da sıkılaştırması, gelecek dönemlerde net faiz gelirini ve net faiz marjını olumsuz etkileyebilir.

Faiz oranları, Türk Hükümeti'nin izlediği para politikaları, yurt içi ve uluslararası ekonomik ve siyasi koşullar dahil olmak üzere Grup'un kontrolü dışındaki birçok faktöre son derece duyarlıdır ve Grup, faiz oranı hareketlerinin olumsuz etkilerini azaltmak için önlem alamayabilir. Finansal işlemlerden elde edilen gelir, faiz oranı dalgalanmasına karşı özellikle hassastır. Özellikle Grup, Merkez Bankası'nın faiz oranı politikasından etkilenebilir.

Kredi ve tahvil piyasasındaki faiz oranları, 2022'den bu yana Türkiye'de yapılan düzenlemelerdeki değişikliklerden büyük ölçüde etkilenmiştir. Ocak 2022 ile Haziran 2023 arasında Merkez Bankası, döviz mevduatları için menkul kıymet bulundurma zorunluluğu, belirli TL cinsinden ticari nakit krediler için zorunlu karşılıklar ve kur korumalı mevduat programı gibi makro ihtiyati tedbirler dahil olmak üzere faiz oranlarını artırmadan Türk Lirası'nı desteklemeye yönelik bir dizi tedbir uygulamaya koymuştur. Haziran 2023'ten itibaren para politikasının normalleşmesiyle birlikte faiz oranları genel olarak artmıştır. 2023'ün ikinci yarısında Merkez Bankası bu tedbirleri sadeleştireceğini açıklamış olsa da, bu konularda çeşitli kararlar alınmaya devam edilmiştir.

Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz getirili varlıklardan alınan faiz oranları ile faiz yükümlülükleri üzerinden ödenen faiz oranları arasındaki farkı etkileyebilir ve dolayısıyla bu da faaliyet sonuçlarının etkilenmesine yol açabilir. Örneğin faiz oranlarındaki bir artış, mevduat faiz giderinin (Türk bankaları için genellikle kısa vadeli olup sık sık yeniden fiyatlandırılır) kredi faiz gelirinden (kısa, orta ve uzun vadeli) daha önemli ve hızlı bir şekilde artmasına neden olabilir ve bu da net faiz gelirinde azalmaya yol açabilir. Ayrıca, faiz oranlarındaki bir artış Grup'un kredilerine olan talebi azaltabilir ve net faiz gelirinde daha fazla azalmaya neden olabilir. Bunun yanı sıra, müşterilere verilen kredilerin ortalama faiz oranlarında, fonlama kaynaklarının faiz oranlarındaki düşüşle tam olarak eşleşmeyen önemli bir düşüş veya fonlama kaynaklarının faiz oranlarında, alınan faiz oranlarındaki artışla tam olarak eşleşmeyen önemli bir yükseliş, bu tür maruziyetlerin korunmadığı ölçüde, Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Grup'un KOBİ müşteri tabanı Türkiye ekonomisindeki olumsuz gelişmelere özellikle duyarlı olup, bu durum söz konusu kredi faaliyetlerini daha büyük kurumsal müşterilere verilen kredilere kıyasla nispeten daha riskli kılmaktadır.

KOBİ kredileri, 30 Haziran 2026 itibarıyla Banka'nın toplam kredilerinin %48'ini oluşturmaktadır (hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsinden). Genellikle büyük şirketlere kıyasla daha az finansal güce sahip olan (ve sonuç olarak büyüme, işsizlik ve döviz kuru değer kaybı dahil olmak üzere Türkiye ekonomisindeki olumsuz gelişmelerden daha fazla etkilenebilecek olan) KOBİ'ler, Grup'un mevcut iş ve büyüme stratejisinin temel bir bileşenidir.

KOBİ segmentine kredi verilmesinin, diğer gruplara verilen benzer kredilere kıyasla nispeten daha yüksek bir risk derecesini temsil ettiği genel olarak kabul edilmektedir. Grup'un KOBİ bankacılığı bölümü veya herhangi bir bölümü için takipteki kredilerinin, özellikle Türkiye'deki makroekonomik koşullarda bir bozulma olması veya Grup'un kredi verdiği KOBİ veya diğer borçlularla ilişkili riski doğru modelleyememesi halinde, kısa-orta vadede önemli ölçüde artmayacağına dair herhangi bir güvence verilememektedir. Bakınız *“İhraççıya ve Faaliyetlerine İlişkin Riskler — Grup'un risk yönetimi stratejileri ve iç kontrol kapasiteleri Grubu tanımlanmamış veya öngörülmemiş risklere maruz bırakabilir”*. Ayrıca, Grup'un kredi portföyündeki büyüme artan kredi talebinden kaynaklanmakta olup, bu durum mevduatlardaki nispeten daha yavaş büyüme nedeniyle temel varlık kalitesinde bozulmaya ve kredi/mevduat oranlarında artışa yol açabilir. Grup'un kredi portföyünün büyümesini veya alacaklılarının kredi kalitesini ihtiyatlı risk parametreleri dahilinde yönetememesi veya karşılık seviyelerinin yeterliliğini izleyip düzenleyememesi, Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Bankanın çoğunluk pay sahibi Türkiye Varlık Fonu olup, Türkiye Varlık Fonu sahiplik düzeyini koruma veya Gruba finansal destek sağlama yükümlülüğü bulunmayan devlet kontrolündeki bir kuruluştur ve çıkarları Banka'nın pay sahiplerinin çıkarlarıyla çatışabilir.

30 Haziran 2026 itibarıyla Türkiye Varlık Fonu, Banka'nın tedavüldeki sermayesinin %91,49'una sahiptir. 30 Haziran 2026 itibarıyla Banka'nın BİST'teki halka açık dolaşımdaki payları, Banka'nın tedavüldeki paylarının %8,51'ine tekabül etmektedir. Mülkiyeti Türkiye Varlık Fonu'nda olan Banka paylarının idare ve temsil yetkisi 15.11.2000 tarih ve 4603 sayılı kanun uyarınca Hazine ve Maliye Bakanı'na aittir. Bu nedenle genel kurullarda oy yetkisi Hazine ve Maliye Bakanı'na aittir. Banka aynı zamanda Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ilişkili kuruluş listesine dahildir.

Türkiye Varlık Fonu, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'nin paylarının tamamı Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait olup, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı'na bağlıdır ve yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürü Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı tarafından atanmaktadır.

Türkiye Varlık Fonu'nun çıkarları Banka'nın pay sahiplerinin çıkarlarından farklı olabilir ve Sermaye Piyasası Kanunu, TTK ve diğer ilgili mevzuatta kontrol gücünün kötüye kullanılmasını önlemeye yönelik belirli tedbirler öngörülmüş olsa da, bu tedbirler yeterli olmayabilir ve Türkiye Varlık Fonu, Grup'un yararına olacak belirli kararları almasını veya belirli eylemleri gerçekleştirmesini engelleyebilir.

Grup'un mevduat dışı yükümlülükleri Türkiye hükümeti veya herhangi bir başka hükümet tarafından garanti edilmemekte veya başka şekilde desteklenmemektedir; ancak Hazine ve Maliye Bakanlığı, Dünya Bankası veya Avrupa Yatırım Bankası gibi ulusüstü kuruluşlardan Banka'ya sağlanan belirli kredileri garanti edebilir. Banka'nın devlet kontrolünde olmasına rağmen, yatırımcılar Grup'un herhangi bir zamanda, önemli piyasa istikrarsızlığı dönemlerinde likidite sağlama veya Grup'un faaliyetlerini sürdürmeye yardımcı olma dahil olmak üzere herhangi bir hükümet veya başka bir kuruluş tarafından desteklenme olasılığına güvenmemelidir.

Türkiye Varlık Fonu'nun Banka'nın tedavüldeki sermayesinin çoğunluğunu doğrudan veya dolaylı olarak elinde tutmayı bırakması halinde, Banka belirli bir süre sonra esnaf ve sanatkarlar kredi ve kefalet kooperatifleri aracılığıyla KOBİ'lere kooperatif kredilerinin münhasır dağıtıcısı olma veya faiz giderinin %5'i oranındaki banka sigorta muameleleri vergisinden muaf olan imalat sektöründe faaliyet gösteren KOBİ'lere kredi verme hakkını kaybedebilecektir.

Grup kuruluşundan bu yana doğrudan veya dolaylı olarak Türkiye Hükümeti tarafından kontrol edilmekte olsa da, ne Türkiye Varlık Fonu ne de herhangi bir Türk Hükümeti kontrolündeki kuruluş, gelecekteki bir finansal kriz veya başka herhangi bir durumda sahiplik payını koruma veya Grubu başka şekilde destekleme yükümlülüğü altında değildir. 30 Haziran 2026 itibarıyla Türkiye Varlık Fonu, Banka'daki payların %91,49'unu elinde tutmaktadır. Bakınız *“İhraççıya ve Faaliyetlerine İlişkin Riskler — Bankanın çoğunluk pay sahibi Türkiye Varlık Fonu olup, Türkiye Varlık Fonu sahiplik düzeyini koruma veya Gruba finansal destek sağlama yükümlülüğü bulunmayan devlet kontrolündeki bir kuruluştur ve çıkarları Banka'nın pay sahiplerinin çıkarlarıyla çatışabilir.”*

Türkiye Varlık Fonu'nun Banka'nın tedavüldeki sermayesinin çoğunluğunu elinde tutmayı bırakması halinde, Banka, söz konusu tarihten itibaren beş yıllık bir sürenin ardından, esnaf ve sanatkarlar kredi ve kefalet kooperatifleri aracılığıyla KOBİ'lere kooperatif kredilerinin münhasır dağıtıcısı olma hakkını kaybedebilecektir. Bununla birlikte 27.12.2006 tarihli ve 5570 sayılı Kanun kapsamında, söz konusu kanunda değişikliğin yapılmaması halinde, Banka sermayesindeki kamu payının %50'nin altına düşmesi halinde de bu hak 5 yıl süreyle devam edebilir. Bu durumda uygulamanın süresini, usûl ve esaslarını, denetimini ve uygulamayı yönetecek olan bankayı ve/veya bankaları belirlemeye Cumhurbaşkanlığı yetkilidir.

Söz konusu kredilerle ilgili faiz giderinin %5'i oranındaki banka sigorta muameleleri vergisinden muafiyet, vergi mevzuatında değişiklik olmadığı sürece, yukarıda mezkur münhasırlık kalksa dahi, devam edecektir.

Banka yönetimi, kooperatif kredilerini dağıtma münhasır hakkı veya banka sigorta muameleleri vergisinden muaf kredi verme hakkı olmasa bile, KOBİ'ler ve esnaf ve sanatkarlar kredi ve kefalet kooperatifleri derin ve uzun süreli bankacılık ilişkileri nedeniyle Grup'un Türkiye'deki KOBİ kredi piyasasında güçlü bir konumu koruyacağına inanmakla birlikte, bu tür münhasırlık haklarının veya vergi muafiyetlerinin kaybının Grup'un KOBİ piyasasındaki konumu veya daha genel olarak ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olmayacağına dair herhangi bir güvence verememektedir.

Grup lehine tesis edilen teminatlar veya kredi garantileri, borçluların temerrüde düşmesi halinde kayıpları karşılamaya yeterli olmayabilir ve uzun ve maliyetli icra takibi süreçlerini gerektirebilir.

Türk hukuku kapsamında banka kredisi almak için teminat verilmesi ve teminatların paraya çevrilmesi belirli maliyetlere ve şekli sınırlamalara tabidir. Grup'un sağladığı tüm krediler için ipotek gibi bir teminat elde etmek mümkün olmayabilir ve Grup'un bazı kredileri teminatsız veya yalnızca kişisel kefaletle dayalıdır. Türk hukuku kapsamında her türlü teminatın icra takibi uzun ve maliyetli bir süreç gerektirmektedir. Borçluların kredilerini temerrüde düşürmesi halinde Grup, borçlu veya üçüncü bir tarafça sağlanan teminatın paraya çevrilmesinde güçlük yaşayabilir ve kilit müşterilerinden herhangi birinin kredilerini temerrüde düşürmesi halinde daha fazla güçlükle karşılaşması muhtemeldir. Ayrıca, Türkiye'de teminatların icra takibiyle ilişkili süreç ve maliyetler, Grup'un bu tür işlemleri takip etmesini ekonomik açıdan elverişsiz kılabilir ve kredi kayıplarını geri kazanma kabiliyetini olumsuz etkileyebilir.

Teminatın değerinde veya likiditesinde meydana gelebilecek herhangi bir düşüş, borçlunun ödeme güçlüğüne düşmesi ve iflas sürecine girmesi halinde Grup'un bu teminatı tam değeri üzerinden veya hiç paraya çevirememesine yol açabilir ve dolayısıyla Grup'un kredi kayıplarını geri kazanma kabiliyeti üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Grup, örneğin karşı tarafların Gruba finansal ödeme yükümlülükleri bulunan swap veya diğer türev sözleşmelerine taraf olmasından kaynaklanan karşı taraf temerrüt riskine maruz kalmış olup maruz kalmaya devam etmektedir.

Grup, ticari bankalar, yatırım bankaları, merkez bankaları ve diğer kurumsal müşteriler dahil olmak üzere finansal hizmetler sektöründeki karşı taraflarla sürekli olarak işlemler gerçekleştirmekte olup, bu durum önemli bir kredi yoğunlaşmasına yol açmaktadır. Grup'un hedging ve türev işlemlerinin önemli bir kısmı Türk olmayan finansal kuruluşlarla gerçekleştirilmektedir. Grup, küresel finansal kriz sırasında finansal kuruluş iflasları ve kamulaştırmaları sonucunda artan karşı taraf risklerine maruz kalmış olup, karşı taraf finansal kuruluşlarının iflas etmesi veya yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde kayıp riskine maruz kalmaya devam edecektir. Ayrıca, Grup'un elinde tuttuğu teminatın paraya çevrilememesi veya güvence altına alması amaçlanan kredi veya türev maruziyetinin tamamını karşılamaya yeterli fiyatlarla tasfiye edilememesi halinde Grup'un kredi riski artacaktır.

Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri değişken bir Türk piyasasında likidite risklerinden etkilenmiş olup, özellikle Türk veya uluslararası finansal piyasa koşullarının bozulması halinde likidite risklerinden daha fazla etkilenebilir.

Likidite riski, olumsuz koşullar altında Grup'un müşterilerine karşı yükümlülüklerini yerine getirmek, borçlarını vadesinde ödemek ve sermaye gerekliliklerini karşılamak için gerekli fonlamaya erişebilmesine ilişkin belirsizlikleri kapsamaktadır. Bu risk, fonlama maliyetlerinde beklenmeyen artışlar yaşanması riskini, Grup'un yükümlülüklerinin vade tarihleri ile varlıklarının vadelerini makul ölçüde uyumlu hale getirememesi riskini ve likidite baskıları nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında ve makul bir maliyetle yerine getirememesi riskini içermektedir. Grup'un yetersiz likidite nedeniyle net fonlama gereksinimlerini karşılayamaması, ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilir.

Grup, fonlama kaynağı olarak ağırlıklı olarak mevduat (genellikle 30 gün ile üç ay vadeli vadeli mevduat) şeklindeki kısa vadeli yükümlülüklerle dayanmakta olup, bireysel, tüketici ve kurumsal krediler, ipotekler ve kredi kartları şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli varlık karışımına sahiptir; bu durum varlık-yükümlülük vade uyumsuzluklarına ve nihayetinde likidite sorunlarına yol açabilir.

Mevduat sahiplerinin fonlarını borçluların geri ödeme hızından daha hızlı çekmeyeceğine ilişkin herhangi bir güvence bulunmamaktadır. Mevduat büyümesinin kredi ve varlık büyümesinin gerisinde kalması halinde, Grup'un toptan fonlama da dahil olmak üzere fonlama ihtiyaçlarını karşılamak için daha maliyetli finansman kaynaklarına başvurması gerekebilir. Grup'un fonlara veya fonlama sağladığı piyasalara erişememesi, likit varlıklarını kullanma imkanını kısıtlayabilir ve Grup'un faaliyetlerini ve büyüme planlarını yeterli düzeyde finanse edememesine yol açabilir. Uluslararası sermaye piyasalarındaki koşulların veya kredi notlarının kötüleşmesi halinde, Grup bu piyasalardan fonlama sağlayamayabilir.

Yükselen faiz oranlarının hâkim olduğu bir ortam (artan enflasyon ve buna bağlı olarak merkez bankalarının para politikasını sıkılaştırdığı dönemlerde olduğu gibi), Grup'un uygun koşullarda veya hiç fonlama sağlayamaması riskini artırabilir. Ayrıca, düzenleyici değişiklikler (Merkez Bankası'nın Türk bankalarının belirli bir oranda Türk Lirası mevduat bulundurmasını zorunlu kılan düzenlemesi gibi) bankalar arasındaki mevduat rekabetini artırabilir ve fonlama maliyetlerinin yükselmesine neden olabilir. Bu ve diğer faktörler, alacaklıların Grup'un likiditesi hakkında olumsuz bir değerlendirmede bulunmasına yol açabilir; bu da daha düşük kredi notlarına, daha yüksek borçlanma maliyetlerine ve fonlamaya erişimin azalmasına neden olabilir. Ayrıca, Grup'un fonlama sağlama veya fonlamaya erişim kabiliyeti, genel piyasa koşulları, finansal piyasalarda yaşanan ciddi aksaklıklar veya Grup'un kredi verdiği sektörlerin görünümüne ilişkin olumsuz değerlendirmeler gibi Grup'un faaliyetlerinden kaynaklanmayan faktörlerden de olumsuz etkilenebilir. Grup her zaman yeterli düzeyde likidite rezervi bulundurmaya amaçlasa da, bu faktörlerden herhangi birinin veya diğer nedenlerin yol açabileceği likidite baskıları Grup'un ticari faaliyetlerini, finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını ve beklentilerini olumsuz etkileyebilir.

Grup'un likiditeye ilişkin uyguladığı politikalarına rağmen, Grup'un gelecekte likidite sorunları yaşamayacağına dair herhangi bir güvence verilememektedir. Grup'un likidite sorunları yaşaması halinde, piyasa aksaklıkları ve kredi notu indirimleri belirli fonlama kaynaklarına erişimin kısıtlanmasına neden olabilir. Örneğin, bir likidite krizi durumunda toptan fonlama giderek daha maliyetli ve temin edilmesi daha zor hale gelebilir ve bu durum, varlığa dayalı menkul kıymetler ve Eurobondlar dahil olmak üzere çeşitli sermaye piyasası araçları aracılığıyla borçlanma imkanını olumsuz etkileyebilir. Grup'un mevduatlarını ve değer kaybetmiş varlıklarını makul ticari koşullarda alternatif fonlama kaynaklarıyla yeniden finanse edememesi veya ikame edememesi, Grup'un borçlarını ödeyememesine, kredi taahhütlerini yerine getirememesine veya belirli tarihlerde bilanço içi veya bilanço dışı diğer ödeme yükümlülüklerini karşılayamamasına yol açabilir ve bu durum Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilir.

Grup, birincil fonlama kaynağı bakımından ağırlıklı olarak orta ve uzun vadeli varlıklara sahiptir; bu durum varlık-yükümlülük vade uyumsuzluklarına yol açabilir.

Diğer Türk bankalarında olduğu gibi, Grup'un yükümlülüklerinin büyük bölümü vadesiz ve vadeli mevduatlardan oluşurken, varlıkları genellikle orta ve uzun vadeli (krediler ve ipotekler gibi). Grup'un mevduat sahiplerinin önemli bir kısmının vadesiz mevduatlarını çekmesi veya vadeli mevduatlarını vade sonunda yenilememesi ya da Grup'un bazı büyük kısa ve orta vadeli borçlanmalarını yeniden finanse edememesi halinde, Grup'un toptan fonlama ve döviz piyasaları da dahil olmak üzere fonlama ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla daha maliyetli finansman kaynaklarına başvurması gerekebilir. Grup'un gerektiğinde veya hiç ek fonlama sağlayabileceğine ya da bunu makul ticari koşullarda sağlayabileceğine dair herhangi bir güvence verilememektedir. Grup'un bu tür mevduatları veya borçlanmaları alternatif fonlama kaynaklarıyla yeniden finanse edememesi veya ikame edememesi, Grup'un likiditesi, ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilir.

Grup, kabul edilebilir koşullarda sermaye artırımında güçlük yaşayabilir veya hiç artıramayabilir.

Bankacılık Mevzuatı uyarınca, Banka ve Grup'un her biri faaliyetleriyle bağlantılı olarak belirli sermaye seviyelerini ve oranlarını korumak zorundadır. Bu sermaye oranları kısmen risk ağırlıklı varlıkların düzeyine bağlıdır. Banka yönetimi, Türkiye ekonomisindeki süregelen büyüme ve bankacılık hizmetlerinin daha fazla yaygınlaşmasının artan kredi hacmine yol açmasını beklemektedir. Sonuç olarak, Banka yönetimi Grup'un risk ağırlıklı varlıklarında süregelen bir artış olmasını beklemekte olup, bu durum Grup'un sermaye yeterliliği oranlarını olumsuz etkileyebilir; bu oranlar ayrıca sermaye oranlarının hesaplanma biçimini konu alan olası bir mevzuat değişikliğinden de etkilenebilir.

Banka, sermaye yeterliliği oranlarını 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (“**Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği**”) uyarınca (aşağıda tanımlandığı üzere) hesaplamakta olup, bu yönetmelik Banka’nın sermaye yeterliliği amacıyla risk ağırlıklı varlıkları hesaplamakta uygun dış kredi değerlendirme kuruluşlarının (Fitch, S&P, Moody’s, Japan Credit Rating Agency, Ltd., DBRS Ratings Ltd. ve 12 Ocak 2017 itibarıyla Uluslararası İslami Derecelendirme Kuruluşu (“**IIRA**”)) notlarını kullanmasına olanak tanımaktadır. Banka, sermaye yeterliliğini hesaplamak için IIRA ülke notlarını kullanmaktadır. Diğer portföyler için Banka, yurt dışında yerleşik karşı taraflara ilişkin olarak Fitch tarafından verilen kredi derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Banka yönetimi, söz konusu derecelendirme kuruluşlarından herhangi birinin Türkiye’nin kredi notunu aşağı yönlü revize etmesinin Banka’nın sermaye yeterliliği oranlarını olumsuz etkileyebileceğini öngörmektedir. Türk Lirası’nın değer kaybı baskısıyla karşı karşıya kalması veya Türk Lirası cinsinden tahvillerin fiyatlarını olumsuz etkileyebilecek satış baskısına maruz kalması halinde, bankacılık sektöründe ilave sermaye erozyonu yaşanabilir. Genel olarak Banka yönetimi, Türkiye’nin kredi notlarında yapılacak herhangi bir indirimin temel makroekonomik dengeler ve sermaye yeterliliği oranları üzerinde orta vadede olumsuz etkiler yaratabileceğini öngörmektedir.

Ayrıca, Banka’nın ve/veya Grup’un sermaye düzeyleri, diğer hususların yanı sıra, kredi zararları, artan kredi karşılıkları, döviz kuru dalgalanmaları veya temettü ödemeleri nedeniyle azalabilir. Bunun yanı sıra, Grup’un Türk bankacılık sektöründeki rekabet gücünü koruyabilmesi için, özellikle büyüme stratejisi doğrultusunda gelecekteki büyümeyi destekleyecek yeterli sermayeye sahip olmasını sağlamak amacıyla gelecekte ilave sermaye artırması gerekebilir. Grup’un ilave sermaye artırmak istemesi veya buna mecbur kalması halinde, söz konusu sermaye Gruba hiç sağlanamayabileceği gibi, Grup’un makul bulacağı bir maliyetle de sağlanamayabilir. Bu risklerden herhangi birinin veya tamamının gerçekleşmesi halinde, Grup’un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkiler meydana gelebilir.

Faiz oranı, döviz kuru ve hisse senedi ürünlerindeki açık pozisyonlardan kaynaklanan piyasa riskleri, özellikle ekonomik koşulların bozulması halinde Grubu etkileyebilir.

Grup, alım satım portföyü de dahil olmak üzere genel finansal pozisyonunu yönetmesi sonucunda piyasa riskine maruz kalmaktadır. Bu nedenle Grup, faiz oranlarının ve döviz kurlarının, ayrıca daha az ölçüde hisse senedi fiyatlarının seviyelerinde ve dalgalanmalarında meydana gelebilecek olumsuz değişikliklerden kaynaklanan zararlar maruz kalmaktadır. Grup’un bu tür piyasa istikrarsızlığının herhangi bir sonucu olarak önemli kayıplara maruz kalması halinde, bu durum Grup’un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilir.

Döviz kurlarındaki dalgalanmalar, yeterince korunmadığı ölçüde, Grup’un finansal durumunu ve nakit akışlarını olumsuz etkileyebilir.

Grup’un varlık ve yükümlülüklerinin bir kısmı, özellikle ABD doları ve Euro olmak üzere yabancı para cinsindedir. 30 Haziran 2026 itibarıyla Grup’un toplam yabancı para varlıkları 1.696,7 milyar TL (31 Aralık 2025 itibarıyla 1.597,7 milyar TL), toplam yabancı para yükümlülükleri ise 1.796,1 milyar TL (31 Aralık 2025 itibarıyla 1.683,6 milyar TL) olup, net bilanço pozisyonu 99,4 milyar TL (31 Aralık 2025 itibarıyla -85,9 milyar TL) olmuştur. Grup, finansal tablolarını hazırlarken bu tür varlık ve yükümlülükleri, bunlara ilişkin faiz gelir ve giderlerini ve bu tür varlıkların satışından elde edilen kazanç veya kayıpları Türk Lirası’na çevirmektedir. Sonuç olarak, Grup’un raporlanan gelirleri Türk Lirası’nın yabancı para birimleri (ağırlıklı olarak ABD doları ve Euro) karşısındaki değerindeki değişikliklerden etkilenmektedir. Ayrıca, Türk Lirası’nın yabancı para birimleri karşısında önemli ölçüde değer kaybetmesi halinde, gelirleri ağırlıklı olarak veya tamamen Türk Lirası cinsinden olan Grup müşterilerinin yabancı para cinsinden kredilerini geri ödemeleri daha güç hale gelecek olup, bu durum Grup’un takipteki kredi portföyü ve varlık kalitesi üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Türkiye’nin, Banka’nın veya diğer Grup üyelerinin notlarındaki aşağı yönlü bir değişiklik, Grup’un yeniden finansman kabiliyetini ve fonlama maliyetini olumsuz etkileyebilir.

Grup bir ölçüde yabancı para cinsinden borca dayandığından, Türkiye’nin, Banka’nın veya diğer Grup üyelerinin kredi notlarının düşürülmesi halinde yeniden finansmanda güçlük yaşayabilir veya fonlama maliyetleri artabilir. Bakınız “*Diğer Riskler – Hazine Temerrüdü – Grup’un varlıklarının önemli bir kısmı Türk devlet tahviline yatırılmış olup, bu durum Grubu Türk hükümetinin süregelen kredi kalitesine ve borçlarını ödemesine büyük ölçüde bağımlı kılmaktadır.*”

Derecelendirme kuruluşlarının Banka, Türkiye veya diğer Grup üyelerine ilişkin yayımladığı notlardaki olumsuz bir değişiklik, özellikle bu tür bir kredi notu indiriminin Grup’un borcunu ödeme kapasitesinde bir bozulma olarak algılanılmasına yol açabilir ve yeni bir borçlanmanın ve/veya Grup’un mevcut borçlanmasının refinansmanının

maliyetlerini artırabilir. Özellikle gelişmekte olan piyasa finansmanlarının tarihsel dalgalanmaları ışığında Grup: (i) mevcut yabancı para cinsinden borçlanmasını uzatmada ve/veya refinansmanında güçlük yaşayabilir, bu da varlık ve yükümlülüklerin vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz oranı riskinden kaçınma kabiliyetini engelleyebilir ve (ii) Türk Lirası'nın değer kaybına karşı hassas olduğundan, bu durum yabancı para cinsinden yükümlülüklerinin ödemelerini yapmak için ihtiyaç duyacağı Türk Lirası miktarını artıracaktır. 30 Haziran 2026 itibarıyla toptan fonlama, Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %5,9'una yükselmiş olup, aynı tarih itibarıyla Türk bankacılık sektöründeki ortalama %21 ile karşılaştırılmaktadır. Banka'nın toptan fonlamaya bağımlılığındaki herhangi bir önemli artış, bir likidite krizi durumunda Grup'un refinansman kabiliyetini olumsuz etkileyebilir. Bu risklerin gerçekleşmesi halinde, bu koşullar Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Grup'un risk yönetimi stratejileri ve iç kontrol kapasiteleri Grubu tanımlanmamış veya öngörülmemiş risklere maruz bırakabilir.

Grup, ticari faaliyetleri sürecinde kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve operasyonel risk dahil olmak üzere çeşitli risklere maruz kalmaktadır. Grup, risk yönetimi stratejilerine ve tekniklerine önemli ölçüde zaman ve kaynak ayırmakla birlikte, bazı durumlarda riskleri yeterli ölçüde yönetemeyebilir. Grup'un yeterince tanımlayamadığı veya öngöremediği koşulların ortaya çıkması ya da risk yönetimi sistemlerinin güvenliğinin tehlikeye atılması halinde, Grup'un maruz kalabileceği kayıplar beklenenden daha yüksek olabilir ve bu durum Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilir.

Grup'un risk yönetimine ilişkin kullandığı yöntemlerin bazıları, gelecekteki risk maruziyetlerini öngöremeyebilecek geçmiş piyasa davranışlarına ilişkin verilere dayanmakta olup, bu maruziyetler geçmiş ölçümlerin ortaya koyduğundan önemli ölçüde daha büyük olabilir. Risklerin değerlendirilmesi ve azaltılmasına yönelik tedbirlerin yetersiz kalması halinde, Grup, ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilecek beklenmeyen kayıplara maruz kalabilir. Örneğin, bankalar arasındaki türev sözleşmeleri gibi halka açık piyasalarda işlem görmeyen varlıklara, Grup'un matematiksel modeller kullanarak yapılan hesaplamalar üzerinden değer biçilebilir ve bu tür varlıkların değer kaybı, Grup'un öngöremediği kayıplara yol açabilir.

Diğer risk yönetimi uygulamaları, "müşterini tanı" uygulamaları dahil olmak üzere, Grup'un faaliyet gösterdiği piyasalar, müşterileri veya kamuya açık olan ya da Grup'un erişebildiği diğer konulara ilişkin bilgilerin değerlendirilmesine bağlıdır. Bu tür uygulamalar Türkiye'de gelişmiş piyasalara kıyasla daha az gelişmiş olduğundan ve geçmişte tutarlı ve kapsamlı bir şekilde uygulanmamış olabileceğinden, bu bilgiler her durumda doğru, eksiksiz, güncel veya uygun şekilde değerlendirilmiş olmayabilir.

Grup ayrıca, iç süreçlerin veya sistemlerin yetersizliğinden veya aksamasından ya da dış olaylardan kaynaklanan kayıp riski olan operasyonel riske de maruz kalabilir. Grup, diğerlerinin yanı sıra, çalışanlar veya üçüncü kişiler tarafından yapılan dolandırıcılık, yetkisiz işlemler ve operasyonel hatalar, büro veya kayıt tutma hataları ve bilgisayar veya telekomünikasyon sistemlerindeki arızalardan kaynaklanan hatalar karşısında risk altındadır. Grup'un yüksek işlem hacmi göz önüne alındığında, dolandırıcılık veya hatalar tespit edilip düzeltilmeden önce tekrarlanabilir veya art arda gerçekleşebilir. Sonuç olarak, Grup'un iç süreçlerinin bu tür riskleri tespit etme veya kontrol etme konusunda yetersiz kalması, yetkisiz işlemlere ve hatalara yol açabilir ve bu durum Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilir.

Grup ayrıca, Grup'un kontrolü dışında olan üçüncü taraf hizmet sağlayıcılarının başarısızlıkları ve doğal afetler nedeniyle zaman zaman hizmet kesintileri yaşayabilir. Bu tür kesintiler Grup'un şubelerine verilen hizmetlerde aksamalara yol açabilir ve müşteri hizmetlerini etkileyebilir.

Grup'un risk yönetimi veya diğer iç kontrol politika ve prosedürlerindeki herhangi bir önemli eksiklik, Grubu önemli kredi, likidite, piyasa veya operasyonel riske maruz bırakabilir ve bu da Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Grup'un bilgi sistemlerindeki herhangi bir arıza, kesinti veya güvenlik ihlali ve bu sistemlerin güncellenmemesi, iş kaybına ve diğer kayıplara yol açabilir.

Grup, faaliyetlerini yürütmek için büyük ölçüde bilgi sistemlerine dayanmaktadır. Bu sistemlerde meydana gelebilecek herhangi bir arıza, kesinti veya güvenlik ihlali (siber saldırılar, kimlik avı, fidye yazılımı, veri ihlalleri, sosyal mühendislik, hizmet engelleme saldırıları veya diğer kötü amaçlı saldırılar da dahil olmak üzere) risk yönetimi, defteri kebir, mevduat hizmetleri, kredi kullandırım sistemleri ve/veya diğer önemli operasyonlarda arıza veya kesintilere neden olabilir ve müşteri bilgilerinin veya ticari nitelikteki gizli verilerin yetkisiz erişime maruz kalmasına

veya ifşa edilmesine neden olabilir. [Grup ayrıca belirli kritik sistemler ve altyapılar bakımından üçüncü taraf BT hizmet sağlayıcılarına güvenmekte olup, söz konusu hizmet sağlayıcıları etkileyen herhangi bir arıza, güvenlik ihlali veya hizmet kesintisi de benzer şekilde Grup'un faaliyetlerinde aksamalara yol açabilir.] Grup, acil durumlar için yedek sistemler ve iş sürekliliği planları geliştirmiş olsa da, Grup'un bilgi sistemlerinin kısa bir süre için dahi arızalanması halinde, bazı müşterilerinin ihtiyaçlarını zamanında karşılayamayabilir ve dolayısıyla bu müşterileri kaybedebilir. Benzer şekilde, Grup'un bilgi sistemlerinin geçici olarak devre dışı kalması, bilgilerin geri getirilmesi ve doğrulanması için ek maliyetlere yol açabilir. Bu tür arıza veya kesintilerin meydana gelmeyeceğine veya meydana gelmeleri halinde Grup'un bunları yeterli şekilde yönetebileceğine dair herhangi bir güvence verilememektedir. Buna göre, bu tür arıza veya kesintilerin meydana gelmesi Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilir. Ayrıca, herhangi bir yeni sistem veya sürecin devreye alınması veya uygulanmasının Grup'un ticari faaliyetlerine beklenen faydayı sağlayacağına veya Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilecek arıza veya iş kesintilerine yol açmayacağına dair herhangi bir güvence verilememektedir.

Grup'un başarısı, üst düzey yönetiminin kilit üyelerini elde tutmasına ve nitelikli personeli işe alma, eğitime ve motive etme kabiliyetine bağlıdır.

Grup, stratejisini uygulamak ve günlük faaliyetlerini yürütmek için üst düzey yönetimine bağımlıdır. Ayrıca, üst düzey yönetim üyelerinin kurumsal, kişisel ve diğer iş ilişkileri, Grup'un faaliyetlerinin yürütülmesi açısından önem taşımaktadır. Türkiye gibi hızla gelişen ve büyüyen bir piyasada, özellikle Grup'un İstanbul merkezinde, yüksek nitelikli ve yetenekli personele yönelik talep oldukça yüksektir ve bu durum Grup'un ücretlendirme ve istihdam politikalarını sürekli olarak yeniden değerlendirmesini gerektirmektedir. Grup'un üst düzey yönetim üyelerinin ayrılması, özellikle rakiplere katılmaları halinde, Grup açısından değer taşıyan bu kişilerin Gruba sağladığı ilişkilerin Grup ile devam etmemesine neden olabilir.

Ayrıca, Grup'un stratejisini başarıyla uygulaması, uygun niteliklere sahip ve yetenekli çalışanları işe alma ve bünyesinde tutma kabiliyetine bağlıdır. Grup'un insan kaynakları politikası bu hedeflere ulaşmayı amaçlasa da, Grup'un gelecekte bu alanda herhangi bir kısıtlamayla karşılaşmayacağına dair güvence verilememektedir. Gerekli niteliklere sahip ve yetenekli çalışanları uygun pozisyonlara çekme ve bünyede tutma konusunda yaşanabilecek herhangi bir yetersizlik, Grup'un stratejisinin uygulanmasını sınırlayabilir veya geciktirebilir ve Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

İş uyuşmazlıkları veya diğer endüstriyel eylemler faaliyetleri aksatabilir veya maliyetlerini artırabilir.

İş uyuşmazlıkları veya iş durdurmaları faaliyetleri aksatabilir veya maliyetlerini artırabilir. Grup, iş uyuşmazlıkları ve iş durdurmaları riskine maruz kalmaktadır. Banka'nın çalışanları sendikalıdır ve Banka, 29 Aralık 2023'te Öz Finans İş Sendikası ile 1 Ocak 2024'ten 31 Aralık 2026'ya kadar geçerli olan bir toplu iş sözleşmesi imzalamıştır. Grup bugüne kadar herhangi bir iş durdurma veya iş uyuşmazlığı yaşamamış olsa da, gelecekte iş durdurmaları veya iş uyuşmazlıklarının yaşanmayacağına dair herhangi bir güvence verilememektedir. Çalışanların uzun süreli bir iş durdurma veya greve katılması halinde, bu durum Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Banka'nın mevcut sözleşmelerindeki kısıtlayıcı taahhütler Banka'nın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilir ve bu taahhütlerden herhangi birinin ihlali karşı tarafın Banka'ya veya mülklerine karşı hak kullanmasına yol açabilir.

Banka, Banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin olanlar dahil olmak üzere, teminatsızlık taahhüdü, belirli düzenleyici izinlerin muhafaza edilmesi, bağlı kuruluşlarla belirli işlemlerin gerçekleştirilmemesi ve belirli finansal raporlama gereklilikleri gibi kısıtlayıcı taahhütler içeren çeşitli sözleşmelere taraftır. Bu kısıtlayıcı taahhütler Banka'nın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilir. Ayrıca, bu taahhütlerden herhangi birinin ihlali, ilgili sözleşmeler kapsamında temerrüde neden olabilir ve bu durum karşı tarafın Banka'ya veya varlıklarına ilişkin haklarını kullanmasına yol açabilir; bu tür bir ihlal ve/veya erken ödeme talebi, Grup'un diğer sözleşmeleri kapsamında çapraz temerrüde yol açabilir ve bu olaylardan herhangi biri Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu ve/veya faaliyet sonuçları üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir. Örneğin, Banka'nın bir krediyi erken geri ödemesi gerekirse, likiditesinin önemli bir bölümünü kullanması, varlıklarını (potansiyel olarak elverişsiz fiyatlardan) satması ve/veya söz konusu beklenmedik erken geri ödemeyi karşılamak amacıyla faaliyetlerini azaltması gerekebilir.

Gelecekteki olaylar, Grup'un finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan yönetim varsayımları ve tahminlerinde yansıtılanlardan farklı olabilir ve bu durum gelecekte beklenmeyen kârlılık düşüşlerine veya kayıplara yol açabilir.

Bu İzahname tarihi itibarıyla yürürlükte olan BDDK kuralları ve yorumları uyarınca, Grup'un finansal tablolarını hazırlarken, kredi zarar karşılıklarının ve belirli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesine ilişkin muhasebe tahminleri dahil olmak üzere belirli tahminler kullanması gerekmektedir. Özellikle önemli ve beklenmeyen piyasa hareketleri veya dış gelişmeler (Ukrayna'daki savaş, Orta Doğu'daki olaylar ve Şubat 2023 depremleri gibi) nedeniyle bu tür kalemlerin tahmini değerlerinin önemli ölçüde yanlış çıkması veya bu değerlerin belirlendiği yöntemlerin gelecekteki BDDK kuralları veya yorumlarında revize edilmesi halinde, Grup beklenmeyen kârlılık düşüşleri veya kayıplar yaşayabilir. Örneğin, Grup'un kredi karşılıklarının bir kısmı Türkiye ekonomisine ilişkin varsayımlara dayalı olarak belirlenmekte olup (özellikle Türkiye ekonomisinin bu varsayımların altında performans göstermesi halinde) Grup krediler için yetersiz karşılık ayırmış olabilir. Ayrıca, Grup'un tanımlanmış fayda emeklilik planına ilişkin yükümlülüklerin değerlemesi, iskonto oranları, maaş artışları, enflasyon düzeyleri, demografik faktörler ve faiz oranları gibi varsayımlara dayanmaktadır. Bakınız *"İhraççıya ve Faaliyetlerine İlişkin Riskler—Faiz oranı seviyelerindeki değişiklikler, Grup'un faiz oranına duyarlı varlıklarının ve spread değişikliklerinin değerini, ayrıca Grup'un net faiz marjlarını ve borçlanma maliyetlerini etkileyebilir"*. Gelecekte beklenmeyen kârlılık düşüşleri veya kayıplar, Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Grup, kara para aklama veya terörün finansmanının önlenmesi düzenlemelerine tam olarak uyum sağlayamayabilir ve bu durum cezai ve düzenleyici para cezalarına ve itibar hasarına yol açabilir.

Grup, kapsamlı kara para aklamanın önlenmesi ("AML"), terör finansmanının önlenmesi ve "müşterini tanı" ("KYC") politika ve prosedürleri uygulamış olup, Grup'un kara para aklama veya terörün finansmanı için bir araç olarak kullanılmasını önlemeye yönelik Türk hukuku ve uluslararası standartlar kapsamındaki tüm gerekliliklere uymayı amaçlamakla birlikte, bu politika ve prosedürlerin tamamen etkin olacağına dair herhangi bir güvence verilememektedir. Ayrıca, Grup belirli bir ölçüde muhabir bankaların kendi uygun AML, terörün finansmanının önlenmesi ve KYC politika ve uygulamasına ve bunlara uygun hareket etmesine güvenmek durumundadır.

Ekim 2014'te Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü ("OECD") Rüşvetle Mücadele Çalışma Grubu, OECD Rüşvetle Mücadele Sözleşmesi'nin Uygulanmasına İlişkin Aşama 3 Raporu'nu kabul etmiştir. Bu raporda OECD Çalışma Grubu, Türkiye'nin rüşvetle mücadele alanındaki uygulamalarının yetersizliği konusundaki endişelerini dile getirmiş ve Türkiye'nin yabancı rüşvet iddialarını proaktif olarak tespit etme, soruşturma ve kovuşturma çabalarını iyileştirmesini tavsiye etmiştir. OECD Çalışma Grubu ayrıca Türkiye'nin kurumsal sorumluluk mevzuatı ve tüzel kişilere yönelik uygulamadaki bazı eksiklikler konusundaki endişelerini dile getirmiş ve bu endişeleri gidermek için çeşitli tavsiyelerde bulunmuştur.

Ayrıca, 21 Ekim 2021'de Mali Eylem Görev Gücü ("FATF"), Türkiye'yi daha yakından izlenmesini gerektiren ülkelerin yer aldığı "gri listeye" almıştır. Türkiye'nin FATF'ın endişelerini gidermede kaydettiği ilerlemenin ardından, 28 Haziran 2024'te FATF, Türkiye'nin gri listeden çıkarıldığını açıklamış ve kara para aklamanın önlenmesi ile terörün finansmanı ile mücadele çerçevesindeki önemli iyileştirmeleri tanımlamıştır.

Bununla birlikte, Türkiye'yi içeren işlemlerin daha yüksek riskli bir yargı bölgesiyle bağlantılı olarak algılanmaya devam etmesi, yatırımcıların Türkiye'ye yatırım yapma ve/veya Türk bankalarıyla işlem yapma istekliliğini olumsuz etkileyebilir veya Türkiye'deki işlemleri ek maliyetle artırılmış durum tespitine tabi kılabilir; bunlardan herhangi biri Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu ve/veya faaliyet sonuçları üzerinde önemli bir etkiye sahip olabilir.

Grup'un gelecekte zamanında raporlama gerekliliklerine veya diğer AML, rüşvetle mücadele, terör finansmanının önlenmesi veya KYC düzenlemelerine uyum gösterememesi veya kara para aklama, rüşvet veya terör finansmanı ile ilişkilendirilmesi halinde, Grup'un itibarı ile ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri olumsuz etkilenebilir. Ayrıca, bu tür faaliyetlere dahil olunması cezai veya düzenleyici nitelikte para cezaları ve diğer yaptırımlara yol açabilir.

Türk kamuyu aydınlatma standartları belirli önemli açılardan diğer bazı ülkelerdekilerden farklılık göstermekte olup, bu durum daha az bilginin mevcut olmasına yol açabilir.

Tarihsel olarak, Türk bankaları tarafından uygulanan raporlama, muhasebe ve finansal uygulamalar, AB, ABD veya diğer benzer ekonomilerdeki bankalara uygulananlardan belirli açılardan farklılık göstermiştir. Türkiye'deki işletmeler hakkında kamuya açık bilgi, AB, ABD veya diğer benzer piyasalardaki benzer işletmeler tarafından düzenli olarak yayımlanan bilgilerden daha azdır ve yayımlanan herhangi bir bilgi yalnızca Türkçe olarak sunulabilir.

BDDK kuralları, Türk bankalarının yıllık ve üç aylık finansal raporlarını web sitelerinde yayımlamasını gerektirmektedir. Ayrıca, Banka gibi Borsa İstanbul'da işlem gören bankalar, finansal tablolarını üç aylık bazda yayımlamak ve yatırımcıların kararlarını etkilemesi muhtemel ve/veya ihraççının menkul kıymetlerinin fiyatı üzerinde önemli bir etkiye sahip olması muhtemel herhangi bir önemli gelişmeyi (hem Kamunun resmi Kamuyu Aydınlatma Platformu web sitesi hem de Banka'nın kendi web sitesi aracılığıyla) açıklamak zorundadır. Yıllık finansal raporlar denetlenmiş finansal tablolar ve faaliyet raporlarından, üç aylık finansal raporlar ise sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolar, ara dönem yönetim raporları ve kurumsal yönetim uyum raporlarından oluşmaktadır. Tarihsel olarak, birçok Türk bankası belirli raporlama dönemleri için UFRS kullanarak da finansal tablolar hazırlamış olup, finansal tabloları önce BDDK Muhasebe ve Raporlama Yönetmeliği kapsamında, ardından UFRS finansal tabloları olarak sunulmuştur. 31 Aralık 2021'de sona eren yıldan bu yana Grup, UFRS kullanarak finansal tablo hazırlamamıştır. Banka dahil olmak üzere çoğu Türk bankasının web sitelerinde finansal tablolarının İngilizce versiyonları mevcuttur. Bununla birlikte, yatırımcılar Banka'ya ilişkin olarak AB, ABD ve diğer bazı piyasalardaki bankalara yapılan yatırımlarda olduğu kadar derinlikte kamuyu aydınlatmaya erişemeyebilir.

5.2. İhraççının İçinde Bulunduğu Sektöre İlişkin Riskler

Grup'un kârlılık düzeyi, Türk bankacılık sektörünü etkileyen düzenleyici, rekabetçi ve diğer faktörler nedeniyle sürdürülebilir olmayabilir.

Grup'un kârlılığı, Türk bankacılık sektörünü genel olarak etkileyen bir dizi faktör nedeniyle kısa vadede ve muhtemelen uzun vadede olumsuz etkilenebilir. Bu faktörler arasında makroekonomik şoklar, özellikle net faiz marjlarını etkileyen artan rekabet Bakınız "*İhraççının İçinde Bulunduğu Sektöre İlişkin Riskler—Grup, Türk bankacılık sektöründe hem özel bankalardan hem de diğer Kamuya ait finansal kuruluşlardan, sektördeki konsolidasyon sonucunda dahil olmak üzere, yoğun rekabetle karşı karşıyadır; bu durum net faiz marjlarının ve ücret gelirlerinin azalmasına yol açabilir ve Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir*", Türkiye'deki faiz oranı ortamı ve Merkez Bankası ile BDDK'nın artan zorunlu karşılıklar, artan genel karşılık gereklilikleri ve genel amaçlı krediler için daha yüksek risk ağırlıklandırması dahil olmak üzere çeşitli geleneksel ve geleneksel olmayan politika tedbirleri aracılığıyla Türk bankalarının büyümesini sınırlamaya yönelik düzenleyici eylemleri yer almaktadır Bakınız "*İhraççının İçinde Bulunduğu Sektöre İlişkin Riskler—Grup yüksek düzeyde düzenlemeye tabi bir kuruluştur ve yürürlükteki kanun veya düzenlemelerdeki değişiklikler, bu kanun veya düzenlemelerin yorumlanması veya uygulanması ya da bu kanun veya düzenlemelere uyulmaması Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olabilir*". Ayrıca, döngüsel sermaye tamponları, sistemik öneme sahip bankalar ile özkaynak ve sermaye yeterliliği düzenlemelerindeki değişiklikler dahil olmak üzere sermaye yeterliliği kurallarında önemli değişiklikler yapılmıştır. Grup, yalnızca genel büyüme yerine kârlı sektörlerle ve müşterilere odaklanma stratejisi aracılığıyla bu faktörlerin etkisini sınırlamayı amaçlasa da, bu tür faktörlerin Grup'un kârlılığı veya genel olarak ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olmayacağına dair herhangi bir güvence verilememektedir.

BDDK ayrıca belirli bireysel bankacılık faaliyetlerine yönelik artırılmış gereklilikler getiren yeni kanun ve düzenlemeler çıkarmıştır. Örneğin, BDDK kredi büyümesini kontrol etmeye yönelik düzenlemeler getirmiş olup, bu tedbirler diğerlerinin yanı sıra: (a) belirli koşullarda Türk bankalarının genel karşılık gerekliliklerini artırmış ve (b) sermaye yeterliliği oranlarının hesaplanmasında belirli tüketici kredileri için risk ağırlıklandırmasını artırmıştır. Bu tür gereklilikler Grup'un esnekliğini ve fırsatlarını azaltabilir veya maliyetleri artırabilir ve Grup'un ticari faaliyetlerini ve kârlılığını olumsuz etkilemiş olup etkilemeye devam edebilir. Bu yeni kanun ve düzenlemeler özellikle Türkiye'deki bireysel bankacılık piyasasına yönelik olup, müşterilerden alınan ücret ve komisyonlara sınırlamalar getirmiş, kredi kartı sahiplerinin ödemesi gereken aylık asgari ödeme tutarlarını artırmış, tüketici kredileri için zorunlu karşılık ve gerekliliklerini artırmış ve ipotek kredisi/değer oranlarını sınırlandırmıştır.

Grup, Türk bankacılık sektöründe hem özel bankalardan hem de diğer Kamuya ait finansal kuruluşlardan, sektördeki konsolidasyon sonucu da dahil olmak üzere, yoğun rekabetle karşı karşıya olup, bu durum net faiz marjlarının ve ücret gelirlerinin azalmasına yol açabilir ve Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Türk bankacılık sektörü hem kamu hem de özel bankalar arasında son derece rekabetçidir. 31 Aralık 2025 itibarıyla (Türkiye Bankalar Birliği verilerine göre), Türkiye'deki en büyük yedi bankacılık grubu (Grup dahil), bunlardan üçü devlet kontrolünde (Grup dahil), Türkiye'deki Türk bankacılık sektörünün toplam kredi portföyünün %76,5'ini, toplam banka varlıklarının %78,1'ini ve toplam mevduatın %85,4'ünü elinde tutmaktadır (her durumda katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları hariç). Yabancı rakiplerin sektöre doğrudan veya mevcut Türk finansal kuruluşlarıyla iş birliği yaparak daha fazla girmesi, özellikle yabancı rakiplerin Gruptan daha fazla kaynağa ve daha

düşük maliyetli fonlama kaynaklarına (özellikle yabancı para için) sahip olabileceği göz önüne alındığında, piyasadaki halihazırda kritik olan rekabeti artırabilir.

Rakipler (giderek artan şekilde yeni teknoloji şirketleri de dahil) müşterilere daha iyi kredi oranları, mevduatlara daha yüksek faiz oranları veya hizmet ve ürünler için daha iyi müşteri deneyimleri sunabilirse, Grup diğerlerinin yanı sıra müşteri veya pazar payı kaybedebilir, marjlarını düşürmek zorunda kalabilir ve/veya daha pahalı fonlama kaynakları aramak zorunda kalabilir; bu unsurlardan herhangi biri Grup'un kârlılığını olumsuz etkileyebilir. Türk bankacılık piyasalarında ürünlerin önemli ölçüde düşük fiyatlarla sunulması yoluyla artan fiyat rekabeti de müşteri davranışını ve sadakatini etkileyebilir. Müşteri sadakatinin korunamaması veya müşterilere sürekli yüksek hizmet düzeyleriyle geniş bir yelpazede yüksek kaliteli, rekabetçi ürünler sunulamaması, Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Ağustos 2021'de BDDK, 1 Ocak 2022'de yürürlüğe giren ve yalnızca dijital bankalar ile hizmet olarak bankacılık faaliyetlerine ilişkin düzenleyici ilkeleri belirleyen Dijital Bankaların Faaliyet Esasları İle Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmeliği yayımlamıştır. Bu önerilen düzenlemede de yansıtıldığı üzere dijital bankacılığa artan geçiş, farklı altyapı modelleri (örneğin şubesiz yapı) nedeniyle nispeten hızlı kurulabilen bu tür yalnızca dijital platformların bankacılık hizmetlerinde daha fazla rekabet olasılığını ortaya koymaktadır. Bu yeni nesil rakipler daha düşük maliyetlere sahip olabilir ve bu sayede Banka gibi geleneksel bankaların sunduğu fiyatların altında ürün ve hizmet sunabilir.

Grup'un temel faaliyet alanlarının her birinde yoğun rekabete artan maruziyeti, diğerlerinin yanı sıra, Grup'un müşteri tabanını genişletme ve faaliyetlerini büyüme kabiliyetini sınırlayabilir, varlık büyüme oranını ve sunduğu hizmetlerdeki kâr marjlarını azaltabilir ve yatırım fırsatları için rekabeti artırabilir. Bu nedenle, mevcut rekabet düzeylerinin devam etmesinin veya artan rekabetin Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olmayacağına dair herhangi bir güvence verilememektedir.

Grup yüksek düzeyde düzenlemeye tabi bir kuruluştur ve yürürlükteki kanun veya düzenlemelerdeki değişiklikler, bu kanun veya düzenlemelerin yorumlanması veya uygulanması ya da bu kanun veya düzenlemelere uyulmaması Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Grup, BDDK dahil olmak üzere denetim otoriteleri tarafından kapsamlı ve ayrıntılı düzenleme ve denetime tabidir; bu düzenlemeler bankaların güvenliğini ve finansal sağlamlığını korumak, ekonomik ve diğer yükümlülüklerle uyumlarını sağlamak ve risk maruziyetlerini sınırlamak amacıyla tasarlanmış çok sayıda bankacılık, tüketici koruma, rekabet, antitrust ve diğer kanunları içermektedir. Bu kanunlar, Türk kanunlarını (özellikle BDDK mevzuatı) ve Grup'un faaliyet gösterdiği belirli diğer ülkelerin kanunlarını kapsamaktadır.

BDDK, Türkiye'de faaliyet gösteren tüm bankaları denetlemekte olup, finansal bilgiler, sermaye oranları, açık pozisyonlar, likidite, faiz oranı riskleri ve kredi portföyleri (diğerlerinin yanı sıra) BDDK tarafından sık aralıklarla ayrıntılı olarak takip edilmektedir.

Ayrıca, Türk bankalarının sermaye yeterliliğine ilişkin gereklilikleri, düzenleyici sermaye, likidite, kaldıraç oranı ve karşı taraf kredi riski ölçümlerine ilişkin düzenlemeler de dahil olmak üzere, Basel III çerçevesinden etkilenmiş ve etkilenmeye devam edecektir. Sermaye yeterliliği gerekliliklerinde yapılacak herhangi bir değişikliğin Banka'nın sermaye yeterliliği oranlarını olumsuz yönde etkilemeyeceğine dair herhangi bir güvence verilememektedir. Banka'nın ve/veya Grup'un sermaye yeterliliği, kaldıraç ve likidite oranlarını BDDK veya diğer düzenleyiciler tarafından belirlenen asgari seviyelerin üzerinde tutamaması halinde (kabul edilebilir ekonomik koşullarda ek sermaye temin edememesi, uğranılan zararlar veya başka nedenlerle), ek sermaye temin etmesi ve/veya varlıklarını (bağlı ortaklıklar dahil) ticari açıdan makul olmayan fiyatlarla satması gerekebilir ve bu durum Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz etkilere neden olabilir. Banka ayrıca rekabet ve antitröst kanunlarına da tabidir. Banka zaman zaman Rekabet Kurulu tarafından soruşturmalara tabi tutulmuş olup, bunlardan bazıları önemli para cezalarıyla sonuçlanmıştır.

Grup'un faaliyetlerinin büyük çoğunluğu Türkiye'de olmakla birlikte, (işbu İzahname tarihi itibarıyla) Türkiye dışındaki ülkelerde de (Sırbistan, Kuzey Makedonya ve Hollanda gibi) faaliyet göstermekte ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Bahreyn gibi ülkelerde şubeleri aracılığı ile operasyonlarını sürdürmektedir. Grup'un ayrıca Londra, Birleşik Krallık ve Tahran, İran'da temsilcilik ofisleri bulunmaktadır. Grup'un Türkiye dışındaki faaliyetleri farklı düzenleyici ortamlara ve yurt içi ekonomik koşullara tabi olup, Grup'un Euro gibi ilgili yerel para birimlerinde işlem yapmasını gerektirmektedir. Türkiye'deki veya Grup'un faaliyet gösterdiği diğer yargı bölgelerindeki düzenleyici ortamlarda, vergi ve/veya diğer kanunlarda, ekonomik ve siyasi koşullarda, ilgili döviz kurlarında ve/veya diğer koşullarda olumsuz değişiklikler Grup üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir. Ayrıca, Grup'un Türkiye

dışındaki faaliyetlerinin geçmiş oranlarda büyümemesi, geçmiş düzeylerde performans gösterememesi veya büyüme beklentilerini karşılayamaması halinde, Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri önemli ölçüde olumsuz etkilebilir.

Bankacılık ve diğer lisanslara bağımlılık kapsamında Grup üyelerinin faaliyetlerini sürdürmek için gerekli lisansları koruyamaması veya elde edememesi Grup'un faaliyetlerini olumsuz etkileyebilir.

Banka ve uygulanabilir olduğu ölçüde bağlı ortaklıklarının her biri, tüm bankacılık ve diğer faaliyetleri için geçerli bir Türk ve/veya diğer ilgili lisansa sahiptir. Banka yönetimi, Banka'nın ve bağlı ortaklıklarının her birinin mevcut önemli lisans ve raporlama yükümlülüklerine uygun olduğuna inanmaktadır; bununla birlikte, bu değerlendirmenin yanlış olması veya Grup üyelerinden herhangi birinin lisans kaybetmesi, lisans koşullarını ihlal etmesi veya gerekli ek lisansları elde edememesi halinde, bu durum Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

5.3. İhraç Edilecek Paylara İlişkin Riskler

Halka Arz Edilecek Paylar fiyat ve hacim dalgalanmalarına maruz kalabilir.

Halka Arz Edilecek Paylar'ın arz fiyat aralığı TL [●] ile TL [●] arasında olacak olup, nihai arz fiyatı, bu aralık içerisinde, Ortak Yetkili Aracı Kurumlar ile istişare halinde ana pay sahibi ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenecektir.

Halka Arzın ardından, Halka Arz Edilecek Paylar için bir piyasanın oluşacağına veya böyle bir piyasa oluşsa bile devam edeceğine dair herhangi bir güvence verilememektedir. Ayrıca, Halka Arz Edilecek Paylar için herhangi bir piyasanın likiditesi, Halka Arz Edilecek Payların sahip sayısına, menkul kıymet araçlarının Halka Arz Edilecek Paylar için piyasa oluşturma ilgisine ve diğer faktörlere bağlı olacaktır. Aktif bir alım satım piyasası oluşmayabilir veya sürdürülemeyebilir ve bu durum yatırımcıların Halka Arzda satın aldıkları Halka Arz Edilecek Payları alıp satma kabiliyetini olumsuz etkileyebilir. Halka Arz Edilecek Paylar ilişkin halka açık piyasanın sınırlı kalması, sahiplerin Halka Arz Edilecek Payları istedikleri miktarda, fiyatta ve zamanda satma kabiliyetini kısıtlayabilir ve Halka Arz Edilecek Payların fiyatında dalgalanmalara yol açabilir.

Halka Arz Fiyatı, mevcut piyasada veya gelecekteki performansta Halka Arz Edilecek Payların piyasa fiyatının göstergesi olmayabilir. Ayrıca, Banka'nın faaliyet sonuçları veya finansal performansı, bu risk faktörlerinde açıklanan koşullar veya başka nedenlerle analistlerin veya yatırımcıların beklentilerini karşılayamayabilir. Halka Arz Edilecek Payların alım satım fiyatı, hem Banka'nın hem de rakiplerinin finansal performansındaki değişikliklere, küresel makro ortama, rakiplerin faaliyetlerine ve diğer faktörlere yanıt olarak ve bu risk faktörlerinde açıklanan koşullar veya başka nedenlerle önemli dalgalanmalara maruz kalabilir. Banka'nın faaliyet sonuçlarındaki dalgalanmalar veya analistlerin ya da yatırımcıların beklentilerinin karşılanamaması, Halka Arz Edilecek Payların fiyatının düşmesine neden olabilir ve yatırımcılar Halka Arzda satın aldıkları Halka Arz Edilecek Payları Halka Arz Fiyatı üzerinden veya üzerinde ya da hiç satamayabilir. Sonuç olarak, bu Halka Arzda Pay satın alan yatırımcılar, Halka Arz Edilecek Paylara yaptıkları yatırımın tamamını veya bir kısmını kaybedebilir.

Halka Arz Edilecek Payların değeri zaman zaman önemli dalgalanmalara maruz kalabilir ve bu dalgalanmalar finansal performansı veya gelecekteki kazanç beklentileriyle doğrudan ilişkili olmayabilir. Ayrıca, uluslararası finansal piyasalar, münferit şirketlerin faaliyet performansı veya beklentileriyle ilişkili olmayan fiyat ve hacim dalgalanmaları zaman zaman yaşamıştır. Sonuç olarak, piyasadaki genel düşüş veya benzer menkul kıymetler piyasasındaki herhangi bir düşüş, Halka Arz Edilecek Payların alım satım piyasası ve likiditesi üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Paylara yatırım yapan ABD uyruklu kişiler, Grup'un yaptırım listesindeki ülkelerdeki yatırımları ve bu ülkelerle iş yapması sonucunda ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi tarafından yaptırım uygulanan ülkelerle dolaylı temasa sahip olabilir.

ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi ("OFAC"), ABD uyruklu kişilerin İran ve Sudan dahil olmak üzere belirli ülkelere ve OFAC'ın Özel Olarak Belirlenmiş Vatandaşlar listesindeki kişi ve kuruluşlara (birlikte "Yaptırım Hedefleri") yatırım yapma veya bunlarla iş yapma kabiliyetini kısıtlayan düzenlemeleri yönetmektedir. Grup bir Yaptırım Hedefi olmadığından, OFAC düzenlemeleri ABD uyruklu kişilerin Gruba yatırım yapmasını veya Grupla iş yapmasını engellememektedir. Ancak Grup'un Yaptırım Hedeflerine yatırım yapması veya bunlarla iş yapması ölçüsünde, Gruba yatırım yapan ABD uyruklu kişiler Yaptırım Hedefleriyle dolaylı temasa riskiyle karşılaşabilir. Buna ek olarak, ABD Dışişleri Bakanlığı ve diğer ABD devlet kurumları, Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği ve diğer hükümetler de İran ve belirli diğer ülkelere, kişi ve kuruluşlara karşı yaptırımlar uygulamakta ve

yürütmektedir. Ne Grup ne de bağlı kuruluşlarından herhangi biri halihazırda bu tür yaptırımların hedefi konumundadır ve Grup, yürürlükteki yaptırım düzenlemelerine uyum sağlamak üzere tasarlanmış politika ve prosedürler benimsemiştir. Grup, Yaptırım Hedefleri ile iş yapmasını kısıtlayan bir yaptırım rejimine tabi olmamakla birlikte Tahran, İran'da esaslı bir bankacılık faaliyeti yürütmeyen bir temsilcilik ofisine sahiptir. Bununla birlikte, yakın zamanda yürürlüğe giren ABD yaptırımları, Grup'un İran ile bağlantılı halihazırda muaf tutulan belirli faaliyetlerini fiilen durdurmasını gerektirebilir.

BİST diğer büyük borsalara kıyasla daha küçük ve dolayısıyla daha az likittir ve daha istikrarsız olabilir; bu durum payları alıp satma kabiliyeti üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir.

Paylar için tek alım satım piyasası BİST olup, Banka yakın gelecekte paylarını başka bir borsaya kote etmeyi planlamamaktadır. BİST, Amerika Birleşik Devletleri'ndekiler gibi daha gelişmiş menkul kıymetler piyasalarına kıyasla önemli ölçüde daha küçük ve dolayısıyla daha az likiditeye sahiptir. 30 Haziran 2026 itibarıyla BİST'te işlem gören tüm şirketlerin toplam piyasa değeri yaklaşık [●] milyar TL olup, BİST'in piyasa değeri ve işlem hacminin önemli bir bölümü sınırlı sayıda kote şirketlerde yoğunlaşmaktadır. 30 Haziran 2026 itibarıyla BİST'te yaklaşık [●] şirketin payları işlem görmekte olup, bunlardan [●] tanesi Yıldız Pazar ve Ana Pazar'da işlem görmektedir. En yüksek piyasa değerine sahip on şirketin toplam piyasa değeri, BİST'te işlem gören tüm şirketlerin piyasa değerinin yaklaşık [●]%'sini oluşturmaktadır. BİST'teki alım satım işlemleri geleneksel olarak yüksek düzeyde kısa vadeli alım satımla karakterize edilmiş olup, bu durum en azından kısmen Türkiye'deki kurumsal yatırımcı tabanının görece sınırlı gelişmişlik düzeyine ve bireysel yatırımcı tabanının nispeten küçük olmasına bağlanabilir. BİST aynı zamanda dalgalı bir piyasa olup, bu durum 1 Ocak 2005'ten [●]'e kadar 21.228 ile [●] arasında dalgalanan BİST-100 endeks rakamlarıyla gösterilmektedir. Payların piyasa değeri, Grup'un finansal performansı ile doğrudan ilişkili olmayabilecek önemli dalgalanmalara maruz kalabilir. BİST'in genel olarak nispeten küçük boyutu ve düşük likiditesi ile özellikle paylar için sınırlı halka açık piyasa, pay sahiplerinin bunları istedikleri miktarda, fiyatta ve zamanda satma kabiliyetini kısıtlayabilir ve payların fiyatının dalgalanmasını artırabilir.

Halka Arz Edilecek Payların sahiplerinin, Banka'nın faaliyetlerini Türkiye'de yürütmesi nedeniyle Banka'nın varlıklarına ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilerine karşı sınırlı başvuru hakkı olabilir.

Banka, Türkiye kanunları uyarınca kurulmuştur. Yönetim Kurulu Üyelerin ve üst düzey yöneticileri Türkiye'de ikamet etmektedir. Banka'nın varlıkları ile yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerinin varlıkları esas olarak Türkiye'de bulunmaktadır. Sonuç olarak, yatırımcılar Banka'ya veya yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilerine Türkiye dışında tebligat yapamayabilir veya Banka'ya ya da yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilerine karşı Türkiye dışındaki yargı bölgelerinde alınan mahkeme kararlarını icra ettiremeyebilir.

Banka, Halka Arz Edilecek Payların sahiplerine temettü ödemeyebilir veya gelecekte temettü ilan etmeyebilir.

Türkiye'deki halka açık şirketler, Türk hukuku, esas sözleşmeleri ve SPK tarafından belirlenen belirli ilkelere uygun olarak hazırlanan ve pay sahipleri tarafından kabul edilen temettü politikaları doğrultusunda temettü dağıtmaktadır. Halka açık şirketler, kendi takdirlerine bağlı olarak nakit ve/veya bedelsiz pay şeklinde temettü dağıtabilir veya zorunlu temettü tutarını dağıtmadan tutabilir. SPK, temettü dağıtılmasını zorunlu kılabilir, söz konusu tutarın miktarını ve hesaplama formülünü belirleyebilir ve temettü dağıtım yükümlülüğünü kaldırabilir. Gelecekteki temettülerin fiili ödemesi ve şekli (varsa) ile tutarları, bunlarla sınırlı olmamak üzere şu faktörlere bağlı olacaktır: yeterli kâr elde edilmesi; dağıtılabilir kâr ve yedek akçe tutarı; işletme sermayesi gereksinimleri; finansman maliyetleri; sermaye harcamaları ve yatırım planları; kazançlar; kârlılık düzeyimiz; borç/öz kaynak oranı; Türkiye'de faaliyet gösteren diğer karşılaştırılabilir borsaya kote şirketler tarafından ödenen temettü düzeyi; pay sahiplerimizin temettü hedefleri ve beklentileri ile Banka'nın Yönetim Kurulu'nun zaman zaman kendi takdirine bağlı olarak ilgili görebileceği diğer faktörler.

Banka önemli derecede kâr elde etse bile, Yönetim Kurulu pay sahiplerine sağlanan değer bu tür kârların yeniden yatırım veya satın almalar gibi başka amaçlarla kullanılması yoluyla daha etkin bir şekilde artırılabilmesine inanması halinde temettü ödemeyebilir. Sonuç olarak, Banka'nın gelecekte temettü ödeme kabiliyeti değişkenlik gösterebilir ve sınırlı olabilir.

Türk Lirası'nın değerindeki dalgalanmalar, Halka Arz Edilecek Payların değerini, Banka'nın net gelirini ve Halka Arz Edilecek Paylara ilişkin ödenen temettüleri önemli ölçüde etkileyebilir.

Halka Arz Edilecek Payların kote fiyatı Türk Lirası cinsinden olacaktır. Buna ek olarak, Halka Arz Edilecek Paylara ilişkin ödenecek temettüler olması halinde bunlar da Türk Lirası cinsinden ödenecektir. Ayrıca Banka satışlarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden gerçekleştirmektedir. Sonuç olarak, Türk Lirası'nın diğer para birimleri

karşısındaki değerindeki değişimler, yatırımcılar açısından Halka Arz Edilecek Payların değerini, net gelir tutarını ve temettü ödemelerinin diğer para birimlerine çevrilmesini etkileyebilir.

Rüçhan hakkı tanınmaksızın yeni pay veya diğer menkul kıymetlerin ihracı ile gelecekteki menkul kıymet ihraçlarına katılmama, sahiplik oranının seyrelemesine yol açabilir.

Banka, gelecekte ilave pay veya paylara dönüşme hakkı veren menkul kıymetlerin ihracı yoluyla sermaye artırımını yapabilir. Genel kural olarak, Türk hukuku gerçekleştirilecek bir pay ihracında mevcut pay sahiplerine rüçhan hakkı tanınmasını öngörmekte olup, bu hak somut duruma göre yönetim kurulu veya genel kurul kararıyla sınırlandırılabilir. İlave payların veya paylara dönüşme hakkı veren menkul kıymetlerin ihracı, mevcut pay sahiplerine rüçhan hakkı tanınmaksızın yapılması veya mevcut bir pay sahibinin herhangi bir nedenle rüçhan hakkını kullanamaması, mevcut pay sahiplerinin ekonomik ve oy haklarının seyrelemesine ve Halka Arz Edilecek Paylar'ın piyasa fiyatının düşmesine neden olabilir. Gelecekteki herhangi bir ihracın zamanlaması ve niteliği, söz konusu ihraç sırasındaki piyasa koşullarına bağlı olacaktır, Banka gelecekteki herhangi bir ihracın tutarını, zamanlamasını veya niteliğini öngörememekte veya tahmin edememektedir. Bu nedenle, pay sahipleri gelecekteki herhangi bir ihracın Halka Arz Edilecek Payların piyasa fiyatını düşürme ve/veya Banka'daki sahiplik oranlarını seyreltme riskini taşımaktadır.

Ayrıca, rüçhan hakkı bazında yeni pay ihracı, herhangi bir nedenle bu tür bir ihraca katılamayan veya pay alma haklarını kullanmamayı tercih eden pay sahipleri açısından sahiplik oranının seyrelemesine yol açabilir.

5.4. Diğer Riskler

Döviz Kuru – Türk Lirası'nın değer kaybetmesi Türkiye'de fiyat ve finansal istikrarı zayıflatır.

Türk Lirası'nın değeri ABD doları ve diğer ilgili ticaret para birimleri karşısında değişirse, petrol ve diğer mal ve hizmetlerin ithalat maliyeti ile ihracatın değeri de buna bağlı olarak değişebilir ve cari açığa potansiyel artış veya azalışlara yol açabilir. Cari açığındaki artış Türkiye'de finansal istikrarı zayıflatılabileceğinden, Merkez Bankası ABD Merkez Bankası'nın eylemlerini yakından takip etmekte ve fiyat ve finansal istikrarı korumak için belirli önlemler almaktadır (ve almıştır).

Şubat 2001'den bu yana Merkez Bankası dalgalı döviz kuru politikası uygulamaktadır. Türk Lirası döviz kurları tarihsel olarak yüksek dalgalanmalar göstermiş ve göstermeye devam etmekte olup, son olaylar Türk Lirası'nın değerindeki önemli dalgalanmalara ve döviz kuru dalgalanmaları ile bunun sonucunda ortaya çıkan ekonomik koşullara yanıt olarak uygulanan çeşitli hükümet politikalarına katkıda bulunmuştur. Son yıllarda Türk Lirası'nın değerinde keskin değer kayıpları ve bir miktar toparlanma dönemleri yaşanmıştır (örneğin, Türk Lirası ABD doları karşısında 2022'de %28,7, 2023'te %36,5, 2024'te %16,6 ve 31 Aralık 2025 itibarıyla %17,5 değer kaybetmiş olup, dalgalanma kısmen düzenleyici değişiklikler ve Merkez Bankası'nın enflasyon oranının altında bir politika faizi sürdürmesi dahil olmak üzere Merkez Bankası politikasındaki değişikliklerden kaynaklanmıştır).

Merkez Bankası, döviz kuru dalgalanmasından kaynaklanan enflasyonist baskıları azaltmaya çalışmak amacıyla zaman zaman faiz politikasını, zorunlu karşılıkları ve diğer araçları kullanmış; bu kapsamda enflasyonun yavaşladığı 2019 yılında ve 2020 yılının başlarında büyük çaplı faiz indirimleri gerçekleştirmiş, ardından ise COVID-19 pandemisine bağlı kapanmaların dezenflasyonist etkisine karşın, Türk Lirası'ndaki önemli değer kaybını gidermek amacıyla Ağustos 2020'den itibaren kayda değer faiz artırımlarına gitmiştir. Akabinde Merkez Bankası, politika faizini Eylül 2021'de 100 baz puanı indirmiş ve ardından çeşitli adımlarla 16 Aralık 2021'de %14,00 seviyesine düşürmüştü; bu gelişmenin ardından Türk Lirası, 20 Aralık 2021'de o güne kadarki en düşük seviyesi olan 17,4731 TL/1 ABD Doları'na gerilemiştir. Akabinde Türk hükümeti, döviz kurlarındaki dalgalanmayı azaltmak ve enflasyon oranını düşürmek amacıyla, diğer önlemlerin yanı sıra, dövizde endeksli Türk Lirası mevduat programını uygulamaya koymuş ve bu sayede döviz kurlarında belirli bir iyileşme sağlanmıştır. Program, 20 Aralık 2021 tarihinde bireysel mevduat sahiplerine yönelik olarak duyurulmuş; akabinde Ocak 2022'de kurumsal döviz hesapları ve altın mevduat hesaplarını, Şubat 2022'de ise yurt dışında yaşayan Türk vatandaşlarını kapsayacak şekilde genişletilmiştir. 2022 yılında Merkez Bankası, hızla artan enflasyona rağmen başlangıçta politika faizini sabit tutmuş; ardından 18 Ağustos 2022'de %13,00'e ve 22 Eylül 2022'de %12,00'e indirmiş olup her iki indirim de Türk Lirası'nın yeni bir tarihi düşük seviyeye gerilemesiyle sonuçlanmış; akabinde Merkez Bankası politika faizini çeşitli adımlarla 23 Şubat 2023'te %8,50'ye kadar indirmiştir. Mayıs 2023'teki cumhurbaşkanlığı seçimlerinin ardından normalleşmeyi hedefleyen Merkez Bankası'nın yeni yönetimi, faizi önce %15,00'e yükseltmiş, ardından birden fazla adımla 21 Mart 2024'te %50,00'ye çıkarmış; akabinde ise birden fazla adımla 6 Mart 2025 itibarıyla %42,50'ye indirmiştir. 17 Nisan 2025'te Merkez Bankası politika faizini %46,00'ye yükseltmiş, ardından çeşitli adımlarla 22 Ocak 2026 itibarıyla %37,0'ye indirmiştir. İşbu İzahname tarihi itibarıyla politika faizi %37,00 olup, Merkez Bankası'nın gecelik borç verme ve borçlanma faiz oranları sırasıyla %40,00 ve %35,50'dir.

Türk Lirası'nın ABD doları veya diğer başlıca para birimleri karşısında önemli ölçüde değer kaybetmesi veya Merkez Bankası ya da diğer Türk makamlarının Türk Lirası'nın değerini korumak için aldığı önlemler (Merkez Bankası'nın faiz artırımları veya diğer politika eylemleri gibi), Türkiye'nin bir bütün olarak finansal durumunu, enflasyon oranını ve/veya Merkez Bankası'nın politika hedeflerini uygulama kabiliyetini olumsuz etkileyebilir ve Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir. Son dönemde Merkez Bankası'nın net döviz rezervlerinde düşüşler yaşanmış olup (swap işlemleri hariç tutulduğunda negatif olması dahil), bu rezerv seviyesi Merkez Bankası'nın politikalarını, örneğin Türkiye'de döviz likiditesine getirilebilecek sınırlamalar gibi, potansiyel olarak etkileyebilir.

Enflasyon Riski – Türkiye ekonomisi geçmişte önemli enflasyonist baskılara maruz kalmıştır ve gelecekte de önemli enflasyonist baskılara maruz kalabilir.

Türkiye ekonomisi son yıllarda ciddi bir enflasyona maruz kalmış olup, bu durum (yüksek seviyelerde dahil) devamlılık arz edebilir. 2022'de TÜFE enflasyon oranı %64,3 ve yurt içi üretici fiyat enflasyon oranı %97,7 olmuştur. 2023'te parasal sıkılaştırmanın finansal koşullar ve iç talep üzerindeki etkileri yılın ikinci yarısında enflasyon beklentileri ve fiyatlamaya davranışı üzerinde bir miktar olumlu etki yaratmıştır; ancak yıl genelinde TÜFE enflasyonu, devam eden ters baz etkisi, gıda, enerji ve ithal ürün fiyatlarındaki önemli artışlar ile faiz oranları ile KDV ve diğer tüketim vergilerindeki artışlar nedeniyle %64,8 ve yurt içi üretici fiyat enflasyon oranı %44,2 olmuştur. 2024'te enflasyon yılın ilk yarısında nispeten yüksek seviyesini korumuş, ancak baz etkileri, nispeten istikrarlı enerji fiyatları ve Merkez Bankası'nın sıkı politika duruşu sayesinde yılın ikinci yarısında düşmeye başlamıştır. 2024 yılı TÜFE'si 18 ayın en düşük seviyesine ulaşarak %44,4'e gerilemiş ve yıllık yurt içi üretici fiyat enflasyon oranı %28,5'e düşmüştür.

28 Aralık 2025'te Merkez Bankası 2026 Para Politikası Raporu'nu yayımlamıştır. Bu raporda Merkez Bankası, hükümetle ortaklaşa belirlenen %5'lik orta vadeli enflasyon hedefini korumuş ve birincil amacının fiyat istikrarını sağlamak ve sürdürmek olduğunu, finansal istikrarın fiyat istikrarı için destekleyici bir faktör olarak korunacağını teyit etmiştir. Merkez Bankası, döviz kuru seviyesine ilişkin herhangi bir hedefinin bulunmadığını ve döviz kurlarının seyrini etkilemek amacıyla döviz alım veya satımı yapmayacağını vurgulamıştır. Ayrıca ilgili raporda, 12 Aralık 2025 itibarıyla toplam mevduat içinde Türk Lirası mevduatın payının %61'e yükseldiği belirtilmiştir.

Yıllık TÜFE Ocak 2026'da %30,7 olarak gerçekleşmiştir. Merkez Bankası, 2026 yılının ilk Enflasyon Raporu'nda, 2026 yılı sonu için %16, 2027 yılı sonu için %9 ve 2028 yılı sonu için %8 ara enflasyon hedefleri belirlemiş ve enflasyonun 2026 yılı sonunda %15 ila %21, 2027 yılı sonunda ise %6 ila %12 aralığında gerçekleşmesini öngörmüştür. Ancak birçok piyasa katılımcısı daha yüksek enflasyon tahminleri açıklamıştır.

22 Ocak 2026'da Merkez Bankası politika faizini %38'den %37'ye düşürmüştür. Merkez Bankası daha sonra 12 Mart, 22 Nisan, 11 Haziran ve 23 Temmuz 2026 tarihlerinde gerçekleştirdiği toplantıların her birinde politika faizini %37,00 seviyesinde sabit tutmuştur. 23 Temmuz 2026 tarihinde yayımlanan faiz oranlarına ilişkin basın açıklamasında Merkez Bankası, enflasyonun ana eğiliminin Haziran ayında hafif düştüğünü ve öncü göstergelerin Temmuz ayında geçici bir yükselişe işaret ettiğini belirtmiştir. Ayrıca, jeopolitik gelişmelere bağlı artan belirsizlik sonucunda enerji fiyatlarının yeniden yükseliş eğilimine girdiğini ve son verilerin iç talepteki devam eden zayıflamayı teyit ettiğini kaydetmiştir. Merkez Bankası, jeopolitik gelişmelerin maliyet kanalı, ekonomik faaliyet ve beklentiler aracılığıyla enflasyon görünümü üzerindeki etkisinin yakından izlendiğini belirtmiştir. Merkez Bankası ayrıca, fiyat istikrarı sağlanana kadar sürdürülen sıkı para politikası duruşunun talep, döviz kuru ve beklenti kanalları aracılığıyla dezenflasyon sürecini güçlendireceğini ve para politikası kararlarının enflasyon görünümüne odaklanılarak toplantı bazında ihtiyatlı bir şekilde alınmaya devam edeceğini ifade etmiştir. Merkez Bankası ayrıca, enflasyon görünümünde önemli ve kalıcı bir bozulma olması halinde para politikası duruşunun sıkılaştırılacağını belirtmiş ve enflasyondaki yukarı yönlü risklere karşı yüksek düzeyde dikkatli olmaya devam ettiğini yinelemiştir.

Merkez Bankası, 14 Mayıs 2026 tarihinde yayımlanan 2026 yılının ikinci Enflasyon Raporu'nda, ara hedeflerini 2026 yılı sonu için %24, 2027 yılı sonu için %15 ve 2028 yılı sonu için %9 olarak yukarı yönlü revize etmiş ve yıl sonu enflasyon tahminlerini 2026 yılı sonu için %26, 2027 yılı sonu için %15 olarak güncellemiştir. Enflasyonun 2028 yılı sonunda %9 seviyesine ulaşmasının ardından orta vadeli %5 hedefi seviyesinde istikrar kazanması öngörülmüştür. Merkez Bankası ayrıca söz konusu raporda, tahmin aralıkları yayımlama uygulamasına son vermiştir.

Merkez Bankası, 13 Ağustos 2026 tarihinde yayımlanan 2026 yılının üçüncü Enflasyon Raporu'nda ise söz konusu ara hedefleri korumakla birlikte, 2026 yılı sonu enflasyon tahminini %26'dan %28'e yükseltmiştir. Bu revizyonda motorin, doğal gaz, enerji dışı emtia ve gıda fiyatlarının yanı sıra yönetilen ve yönlendirilen fiyatlardaki gelişmeler etkili olmuştur. 2026 yılı sonu gıda enflasyonu tahmini de %26,3'ten %28,5'e yükseltilmiştir. 2027 yılı sonu için %15 ve 2028 yılı sonu için %9 olan tahminler ile orta vadeli %5 hedefi korunmuştur. Yıllık TÜFE ise Temmuz 2026'da %31,75 olarak gerçekleşmiştir.

Petrol, pamuk, mısır ve buğday gibi başlıca emtialarda küresel fiyatlarda önemli artışların, Türkiye’deki enflasyon baskılarını artırması muhtemeldir. Bu tür enflasyon, özellikle Türk Lirası’nın daha fazla değer kaybetmesiyle birleştiğinde, Türkiye enflasyonunun Merkez Bankası’nın enflasyon hedefini aşmasına yol açabilir ve bu durum Merkez Bankası’nın para politikasını değiştirmesine neden olabilir. Türk hükümeti ve Merkez Bankası tarafından alınabilecek enflasyonla ilgili önlemler Türkiye ekonomisi üzerinde olumsuz bir etki yaratabilir. Türkiye’deki enflasyon seviyesinin dalgalanmaya devam etmesi veya önemli ölçüde artması halinde, Grup’un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri olumsuz etkilenebilir.

Hazine Temerrüdü – Grup’un varlıklarının önemli bir kısmı Türk devlet tahviline yatırılmış olup, bu durum Grubu Türk hükümetinin süregelen kredi kalitesine ve borçlarını ödemesine büyük ölçüde bağımlı kılmaktadır.

Grup’un Türk devlet ve devlet kontrolündeki kuruluşlara önemli maruziyeti bulunmaktadır. 30 Haziran 2026 itibarıyla, Grup’un toplam menkul kıymet portföyünün %96,82’si (toplam varlıklarının %24,71’i ve özkaynaklarının %495,42’sine eşdeğer) Türk hükümeti tarafından ihraç edilen menkul kıymetlere yatırılmıştır. Menkul kıymet yatırımlarının kredi risklerine ek olarak, menkul kıymet portföyünün değeri, faiz oranlarındaki olası düşüşlerin yeni yatırımlardan elde edilen faiz gelirini azaltabilmesi veya faiz oranlarındaki olası artışların Grup’un elinde tuttuğu menkul kıymetlerin piyasa değerinde düşüşe yol açabilmesi dahil olmak üzere piyasa risklerine tabidir; Grup’un bu kayıpları finansal tablolarına yansıtması gerekip gerekmediğinden bağımsız olarak, bunlardan herhangi biri Grup’un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

Grup’un doğrudan maruz kalabileceği kayıplara ek olarak, Türk Hükümeti’nin hazine bonoları ve diğer menkul kıymetler üzerindeki ödemelerinde temerrüde düşmesi veya artan temerrüt riski algısı, Türkiye ekonomisi ve genel olarak Türk bankacılık sistemi üzerinde önemli bir olumsuz etkiye sahip olacak ve dolayısıyla Grup’un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açacaktır. Bakınız “Diğer Riskler—Gelişmekte Olan Piyasa Riskleri—Uluslararası yatırımcılar diğer gelişmekte olan piyasalardaki olumsuz olaylar nedeniyle Türkiye’yi olumsuz değerlendirebilir”. Grup’un ayrıca devlet destekli altyapı projelerinin finansmanına ve KGF garantili kredi programına katılımı yoluyla Türk hükümetine maruziyeti bulunmakta olup, bu maruziyet Türkiye’de ekonomik bir gerileme veya Türk hükümetinin kredi itibarının bozulması durumunda artan kredi riskine maruz kalabilir.

Türkiye’nin devlet borçlanma kredi notları Mayıs 2023’e kadar çeşitli not indirimlerine tabi tutulmuştur. Örneğin, 11 Şubat 2022’de Fitch, Türkiye’nin uzun vadeli yabancı para cinsinden ihraççı temerrüt kredi notunu “B+”ya (olumsuz görünümle) düşürmüştü ve bunu 8 Temmuz 2022’de “B”ye (olumsuz görünümle) bir kademe daha düşürmüştü. 12 Ağustos 2022’de Moody’s, Türkiye’nin egemenlik notunu “B3”e (durağan görünümle) düşürmüştü. 17 Mart 2023’te Fitch, Türkiye’nin uzun vadeli yabancı para cinsinden ihraççı temerrüt notunu “B”de (olumsuz görünümle) teyit etmiştir. Mayıs 2023 genel seçimlerinin akabinde ekonomi politikasındaki değişikliklerin ardından devlet borçlanma kredi notları yükseltilmiştir. Örneğin, 8 Eylül 2023’te Fitch, Türkiye’nin ülke kredi notu görünümünü olumsuzdan durağana revize etmiş, bunu 12 Ocak 2024’te Moody’s’in durağandan pozitif benzer bir değişikliği izlemiştir. 8 Mart 2024’te Fitch, Türkiye’nin uzun vadeli yabancı para cinsinden ihraççı temerrüt kredi notunu “B+”ya (pozitif görünümle) yükseltmiştir. 19 Temmuz 2024’te Moody’s, Türkiye’nin ülke kredi notunu “B1”e (pozitif görünümle) yükseltmiştir. 6 Eylül 2024’te Fitch, Türkiye’nin uzun vadeli yabancı para cinsinden ihraççı temerrüt kredi notunu “BB-”ye (durağan görünümle) yükseltmiştir. 24 Ocak 2025’te Moody’s, Türkiye’nin kredi notunu “B1” (pozitif görünümle) olarak korumuş ve 26 Temmuz 2025’te Moody’s, Türkiye’nin ülke kredi notunu “Ba3”e (pozitif görünümle) yükseltmiştir. 31 Ocak 2025, 25 Temmuz 2025 ve yine 10 Nisan 2026’da Fitch, Türkiye’nin kredi notunu “BB-” (durağan görünümle) olarak teyit etmiştir. Türkiye’nin kredi notları gelecekte pozitif veya negatif yönde değişebilir. Bu paragraftaki Moody’s ve Fitch atıflarının, burada tanımlanan Moody’s ve Fitch’in ilgili bağlı kuruluşlarına atıfta bulunabileceği belirtilmelidir.

Türkiye’nin kredi notunun düşürülmesi, Grup’un ve genel olarak Türk bankacılık sisteminin elinde tuttuğu devlet tahvillerinin değeri üzerinde muhtemelen önemli bir olumsuz etkiye sahip olacak ve Grup’un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir. Devlet kuruluşlarına karşı hakların uygulanması yapısal, siyasi veya pratik sınırlamalara tabi olabilir.

Türk Ekonomisi – Türkiye ekonomisi önemli küresel makroekonomik risklere tabidir.

Açık, gelişmekte olan bir piyasa ekonomisi olarak son dönemde büyük cari açıklar ve dış finansman gereksinimleri olan Türkiye ekonomisi, küresel finansal piyasa koşullarından önemli ölçüde etkilenmektedir. ABD Merkez Bankası, Japonya Merkez Bankası ve/veya Avrupa Merkez Bankası’nın herhangi bir para politikası sıkılaştırması veya piyasa faiz oranlarındaki herhangi bir artış, özellikle beklenenden daha hızlı olması halinde, Türkiye’nin dış finansman

ihtiyaçları dahil olmak üzere Türkiye üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olabilir ve Türk bankacılık sektörüne yönelik fonlamanın mevcudiyetini azaltabilir ve/veya maliyetini artırabilir.

Küresel, Avrupa veya Türkiye ekonomilerinin durumundaki herhangi bir bozulma veya bu tür bir bozulma potansiyeline ilişkin devam eden belirsizlik, Grup'un müşterilerinin geliri, serveti, istihdamı, likiditesi, faaliyetleri, beklentileri ve/veya finansal durumu dahil olmak üzere çeşitli şekillerde Grup'un faaliyetleri ve müşterileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye sahip olabilir; bu da Grup'un varlık kalitesini ve/veya Grup'un ürün ve hizmetlerine olan talebi azaltabilir ve Grup'un büyüme planlarını olumsuz etkileyebilir. Grup ayrıca, küresel ve Türk finansal piyasalarındaki koşullar oynak ve aksaklık ile belirsizliğe tabi olmaya devam ettiğı sürece olumsuz etkilenmeye devam edebilir. Küresel ekonomide bir gerileme veya bu tür bir gerileme potansiyeline ilişkin devam eden belirsizlik, Türkiye ekonomisi üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olabilir ve bu da Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

Türk Ekonomisi – Türkiye ekonomisinin belirli sektörleri aşırı gelişmiş olabilir veya aşırı gelişebilir ve bu durum Türkiye ekonomisi üzerinde olumsuz bir etkiye yol açabilir.

Türkiye ekonomisinin belirli sektörleri, özellikle lüks konut, alışveriş merkezi, ofis binası, otel ve diğer gayrimenkul projelerinin inşaatı ile çeşitli enerji projeleri (yenilenebilir ve yenilenemeyen dahil) önemli bir büyüme yaşamış (veya yaşaması beklenmekte) olup aşırı gelişmiş olabilir (veya aşırı gelişebilir). Örneğin, uluslararası turizmde süregelen büyüme beklentisiyle önümüzdeki yıllarda otel sayısında önemli bir artış öngörülmektedir; ancak jeopolitik, ekonomik veya diğer faktörler ışığında bu büyüme gerçekleşebilir veya gerçekleşmeyebilir. Bu tür bir aşırı gelişme, bu ve diğer mülklerin fiyatlarında hızlı bir düşüşe veya bu projelerin bazılarının başarısızlığına yol açabilir. Bu olaylar gerçekleşme bile, geliştiriciler ve proje sponsorları risklerini azaltmaya çalıştıkça bu tür projelerin gelişim hızı önümüzdeki yıllarda yavaşlayabilir ve bu durum Türkiye ekonomisinin büyümesini olumsuz etkileyebilir. Bu olaylardan herhangi birinin gerçekleşmesi halinde, Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu ve/veya faaliyet sonuçları üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

Türk Ekonomisi – Avrupa Birliği ile İlişkiler – Türkiye'nin Avrupa Birliği ile ilişkisine dair belirsizlikler Türk finansal piyasalarını olumsuz etkileyebilir ve piyasada daha fazla dalgalanmaya yol açabilir.

Türkiye, Aralık 1999 Helsinki Avrupa Konseyi'nden bu yana aday ülke statüsü dahil olmak üzere AB ile uzun süreli bir ilişkiye sahiptir. AB, 17 Aralık 2004'te Türkiye ile katılım müzakerelerine başlama kararı almış ve Türkiye'nin AB'ye katılım adaylığının diğer adaylara uygulanan aynı 28 kritere göre değerlendirileceğini teyit etmiştir. Bu kriterler, uygulanması gereken bir dizi siyasi, yasal ve ekonomik reformu gerektirmektedir.

Türkiye bu reformların bir kısmını uygulamış ve AB ile uyum çalışmalarını sürdürmüş olsa da, AB ile Türkiye arasındaki ilişki, Doğu Akdeniz'deki deniz yetki alanı anlaşmazlıkları ve Kıbrıs meselesi dahil olmak üzere çeşitli konularda zaman zaman gergin olmuştur. 30 Ekim 2024'te Avrupa Komisyonu, özellikle Kıbrıs konusunda Türkiye ile AB arasındaki süregelen anlaşmazlıkları tespit eden "Türkiye 2024 Raporu"nu yayımlamıştır.

2016 yılında Türkiye, Türkiye üzerinden AB'ye yönelik mülteci akışına ilişkin AB ile bir İş birliği Bildirisi imzalamıştır. Bu anlaşma zaman zaman tartışmalara yol açmış olup, her iki taraf da taahhütlerin tam olarak yerine getirilmediğini belirtmiştir. Kasım 2023'te AB, kısıtlayıcı tedbirlerini Kasım 2024'e kadar yenilemiştir.

Bu olaylar ve gelecekte benzer koşullar, AB katılım sürecinin olası askıya alınması veya sona erdirilmesi, Türkiye'den AB'ye düzensiz mülteci akışını kontrol etmek amacıyla yapılan anlaşmanın bozulması ve/veya ticaretin aksaması dahil olmak üzere Türkiye'nin AB ile ilişkisini etkileyebilir. AB, Türkiye'nin en büyük ihracat pazarı olmaya devam ettiğinden, AB'den ithalat talebindeki düşüş Türk ihracatını ve Türkiye'nin ekonomik büyümesini olumsuz etkileyebilir. Bu tür olayların herhangi bir etkisi Türkiye'deki ekonomik istikrarı ve Grup'un ticari faaliyetlerini, finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını ve beklentilerini olumsuz etkileyebilir.

Herhangi bir üye devletin AB ve/veya Avrupa Para Birliği'nden ayrılması, bu tür bir ayrılma veya değişikliğin gerçekleşip gerçekleşmeyeceğine dair herhangi bir belirsizlik ve/veya AB ve/veya Avrupa Para Birliği'nin yapısında yapılacak herhangi bir önemli değişiklik de Türkiye ekonomisi üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olabilir ve bu da Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir. Örneğin, 2024'te Almanya ve Fransa'daki hükümetlerin düşmesi dahil olmak üzere Avrupa'daki son siyasi istikrarsızlık, finansal piyasalar ve Euro cinsinden varlıklar üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olmuştur. Avrupa ekonomilerinde ve/veya Euro'da daha fazla oynaklık ve/veya Avrupa kurumlarının potansiyel bozulması, Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

Türkiye ve ekonomisi dış huzursuzluk tehdidinde tabidir.

Türkiye, özellikle son yıllarda süregelen siyasi ve güvenlik endişelerine konu olan bir bölgede yer almaktadır. Türkiye'deki ve Ermenistan, Gürcistan, İran, Irak ve Suriye gibi bazı komşu ülkelerdeki siyasi belirsizlik, tarihsel olarak Türk menkul kıymetlerine yapılan yatırımla ilişkili potansiyel risklerden biri olmuştur. Bölgesel istikrarsızlık ayrıca Türkiye'ye yerinden edilmiş kişilerin akınına yol açmış ve bu durum belirli çatışmalar ve insani zorluklar yaratmıştır. Son yıllarda, Suriye, Gazze Şeridi, Yemen ve Afganistan gibi Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Doğu Avrupa'daki bir dizi ülkede siyasi istikrarsızlık zaman zaman belirgin şekilde artmıştır. Bu ülkelerdeki ve IŞİD'e karşı yürütülen çatışmalar, Türkiye'de siyasi sonuçlara yol açabilir veya başka şekillerde hem finansal piyasalar hem de reel ekonomi aracılığıyla Türkiye ekonomisi üzerinde olumsuz bir etkiye sahip olabilir. Örneğin, 2024 ve 2025'te Kızıldeniz'deki gemilere yönelik Husi saldırıları, artan siyasi istikrarsızlığa ek olarak, nakliye gecikmelere ve ek maliyetlere yol açmış olup, bu durum Türkiye için ithalat fiyatlarında artışlara neden olabilir ve dolayısıyla enflasyona ve/veya cari açığa katkıda bulunabilir.

Bu tür etkiler (diğerlerinin yanı sıra) Türkiye'ye yönelik doğrudan yabancı yatırım akışının azalması, sermaye çıkışları ve/veya Türk finansal piyasalarında artan belirsizlik yoluyla gerçekleşebilir. Ayrıca, Türkiye ekonomisinin belirli sektörleri (inşaat, demir ve çelik gibi) Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Doğu Avrupa'da faaliyetlere sahiptir (veya bu bölgelerde aktiftir) ve önemli olumsuz etkiler yaşayabilir. Bu koşullardan herhangi biri Grup'un ticari faaliyetlerini, finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını ve beklentilerini olumsuz etkileyebilir.

Orta Doğu'daki Çatışma

Orta Doğu'da devam eden çatışmalar ve bölgedeki jeopolitik gelişmeler, bölgesel ve küresel ekonomik koşullar üzerinde belirsizlik yaratmaya devam etmektedir. Çatışmaların devam etmesi veya yeniden şiddetlenmesi; enerji piyasaları, ticaret, tedarik zincirleri ve finansal piyasalar üzerinde ve Grup'un ticari faaliyetleri, faaliyet sonuçları, finansal durumu ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

İsrail ve Filistin

Ekim 2023'te Hamas, İsrail'de saldırılar gerçekleştirmiş ve Gazze Şeridi'nde ve çevresinde İsrail ile Hamas arasında daha geniş bir çatışma başlatmıştır. Bu çatışma, Gazze Şeridi'ndeki sivil bölgeleri önemli ölçüde etkilemiş ve bölgede bir mülteci ve insani krize yol açmıştır. 13 Nisan 2024'te, İsrail'in Şam'daki İran konsolosluğuna yönelik askeri saldırısına misilleme olarak İran, İsrail'e yüzlerce mühimmat fırlatmış ve bu, İran'ın İsrail'e yönelik ilk doğrudan saldırısını temsil etmiştir. Askeri faaliyetler daha sonra Lübnan ve Suriye dahil olmak üzere İsrail içindeki ve çevresindeki diğer bölgelere yayılmıştır. Ocak 2025'te kırılğan bir ateşkes uygulanmış olsa da, bu ateşkes sürdürülememiş ve bölgede şiddet devam etmektedir. Bu çatışmanın etkisi, diğer aktörlerin (ABD, İran, Mısır ve/veya diğer uluslar gibi) doğrudan katılıp katılmayacağı dahil olmak üzere belirsizdir; ancak bu istikrarsızlık yatırımcıların Orta Doğu'ya olan güvenini etkilemiş olup, bu durum Türkiye'yi ve/veya Türk ihracatlarını olumsuz etkileyebilir.

Türkiye, 31 Aralık 2023 itibarıyla İsrail'e belirli malların ihracatına ilk olarak 9 Nisan 2024'te kısıtlamalar getirmiştir. Türkiye ardından, 2 Mayıs 2024'te İsrail ile tüm ticaretini durdurmuştur. Türkiye Ticaret Bakanlığı yazılı bir açıklamada, Gazze Şeridi'ne "kesintisiz ve yeterli" insani yardım akışı yeniden sağlanana kadar tedbirlerin yürürlükte kalacağını belirtmiştir. Uluslararası Atom Enerjisi Ajansı'nın ("IAEA") 12 Haziran 2025'te İran'ın nükleer silahların yayılmasının önlenmesi yükümlülüklerini ihlal ettiğini ilan etmesinin ardından İsrail, İran'ın nükleer ve askeri tesislerine bir dizi saldırı düzenlemiştir. ABD de 22 Haziran 2025'te üç İran nükleer tesisini hedef alan bir saldırı gerçekleştirmiştir.

Rusya ve Ukrayna arasındaki savaş

Rusya 24 Şubat 2022'de Ukrayna'yı işgal etmiş ve önemli bir jeopolitik gerilime yol açmıştır. Bunun sonucunda ABD, İngiltere, AB ve diğer yargı bölgeleri, Rusya'ya, Rusya kontrolündeki Ukrayna bölgelerine ve Ukrayna'ya askeri ve diğer malzeme sağlayan çeşitli belirlenmiş kuruluş ve kişilere kapsamlı ve geniş çaplı ekonomik ve diğer yaptırımlar uygulamıştır; bu yaptırımlar Rus petrolü ithalatına ve Rusya merkez bankası ile bir dizi Rus bankasıyla yapılan işlemlere yönelik kısıtlamaları içermektedir. Bazı ülkeler Rusya merkez bankasının varlıklarını dondurmuş ve ABD, ABD acentelerinin ve diğer finansal araçların Rus borç ödemelerini yapmasını yasaklayarak Rusya'nın uluslararası borçlarını geri ödemesini zorlaştırmıştır (Haziran 2022'de Rusya, döviz cinsinden borcunun bir kısmında temerrüde düşmüştür). Bazı Rus bankaları uluslararası finansal mesajlaşma sistemi SWIFT'ten çıkarılmış ve birçok uluslararası şirket Rusya'daki faaliyetlerini elden çıkarmış, tasfiye etmiş, askıya almış veya başka şekilde sınırlandırmıştır. Bu durum, (a) enflasyonun artması (özellikle gıda, enerji ve nakliye maliyetlerinde), faiz ve döviz kurlarındaki oynaklığa katkıda bulunulması ve halihazırda zorlu olan küresel tedarik zinciri sorunlarının şiddetlenmesi (Rusya'ya ve Rusya'dan yapılan ithalat ve ihracat üzerindeki sınırlamalar dahil) dahil olmak üzere küresel ekonomik

ve piyasa koşulları ile (b) jeopolitik ilişkiler ve askerileşme üzerinde önemli bir etkiye sahip olmuştur ve olmaya devam etmesi muhtemeldir. Bu savaşın, özellikle Doğu Avrupa'yı içeren daha fazla askeri çatışmaya yol açması da mümkündür ve çatışmanın genişlemesi veya tırmanması Rusya'ya ek yaptırımlar uygulanmasına ve dolayısıyla daha fazla ekonomik aksaklığa yol açabilir.

2024 yılında Türkiye, Rusya'dan 6,7 milyon ve Ukrayna'dan 0,9 milyon turist almış olup, bu rakamlar yıl içindeki tüm uluslararası turistlerin %14,5'ini temsil etmektedir. Bu iki ülkeye yapılan toplam ihracat 2024'te US\$12,1 milyar, ithalat ise US\$46,7 milyar olup, yıl içinde Türkiye'nin ihracat ve ithalatının sırasıyla %4,6'sını ve %13,6'sını temsil etmektedir. Ukrayna'daki savaşla ilgili bu sonuçlar üzerindeki herhangi bir olumsuz etki, ödemeler dengesi ve enflasyon dahil olmak üzere Türkiye ekonomisi üzerinde önemli bir olumsuz etkiye sahip olabilir. Ayrıca, Türkiye net enerji ithalatçısı olduğundan, küresel petrol ve doğal gaz fiyatlarındaki artışlar tüketiciler ve şirketler için daha yüksek enerji maliyetlerine yol açabilir. Cari açığındaki bu artışlar, özellikle gelişmiş ekonomilerdeki parasal sıkılaştırma ile birleştiğinde, Türk Lirası üzerindeki değer kaybı baskısına katkıda bulunabilir ve bu da Türkiye'de daha yüksek enflasyona yol açabilir.

Suriye

Suriye'deki devam eden çatışma önemli uluslararası ilgiye konu olmuş olup, doğası gereği dalgalı ve etkisi ile çözümü tahmin edilmesi güçtür. Türkiye'nin çatışma bölgesine yakınlığı göz önüne alındığında, Türkiye Suriye sınırı yakınında asker konuşlandırmaya devam etmekte ve geçmiş yıllarda Suriye'de birçok askeri operasyon yürütmüştür. Bu operasyonlar, AB ülkelerinin Türkiye'ye silah ihracatını sınırlandırması ve ABD'nin belirli Türk devlet kurumları ile yetkililerine yaptırım uygulaması dahil olmak üzere uluslararası tepkilere yol açmıştır. 15 Ocak 2025'te dönemin ABD başkanı Biden, ABD makamlarının Suriye çatışmasına katkıda bulunan kişilere yaptırım uygulamasına olanak tanıyan bir yürütme emri yayımlamıştır. Başkan Trump'ın Suriye'ye yönelik yaptırımları hafifletme açıklamasının ardından, ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi ("OFAC") 23 Mayıs 2025'te Suriye'yi içeren belirli işlemlere yetki vermek üzere 25 Numaralı Genel Lisansı yayımlamıştır. Aynı tarihte, ABD Mali Suçları Uygulama Ağı, ABD finansal kuruluşlarının belirli koşullar altında Suriye Ticaret Bankası için muhabir hesaplar tutmasına izin veren muafiyet sağlamıştır.

Suriye'de devam eden siyasi ve güvenlik kaynaklı gelişmeler ve bölgedeki istikrarsızlık, Türkiye ve daha geniş bölgedeki jeopolitik ve ekonomik koşullar üzerinde belirsizlik yaratmaya devam edebilecektir. Suriye'deki durumun kötüleşmesi veya çatışmaların yeniden şiddetlenmesi; Türkiye'nin güvenlik, ticaret ve ekonomik koşulları üzerinde olumsuz etkilere yol açabilir. Bu gelişmelerin tek başına veya birlikte gerçekleşmesi, Grup'un ticari faaliyetleri, faaliyet sonuçları, finansal durumu ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

Depremler – Türkiye yüksek riskli bir deprem bölgesinde yer almaktadır.

Türkiye nüfusunun önemli bir kısmı ve ekonomik kaynaklarının büyük bölümü birinci derece deprem risk bölgesinde (depremlerden en yüksek hasar riski taşıyan bölge) yer almaktadır. Grup'un Türkiye'deki mülk ve ticari faaliyetlerinin bir kısmı deprem risk bölgelerinde bulunmaktadır. 6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş'ta Richter ölçeğinde 7,7 ve 7,6 büyüklüğünde iki deprem meydana gelmiş ve bu depremler felaket boyutunda can kaybına ve çok sayıda binanın yıkılmasına neden olmuştur. Türk Hükümeti, uluslararası yardım çağrısı ve tüm ulusal güçlerin seferber edilmesini içeren Seviye 4 olağanüstü hal ilan etmiştir. 23 Nisan 2025'te İstanbul'un Silivri ilçesinde 6,2 büyüklüğünde bir deprem meydana gelmiş ve en son 27 Ekim 2025'te Batı Türkiye'de, merkez üssü Balıkesir ili Sındırgı olan 6,0 büyüklüğünde bir deprem yaşanmıştır.

Grup, varlıkları için zorunlu deprem sigortası yaptırmakta olup, Türkiye'de genel olarak mevcut olmadığından daha geniş kapsamlı iş kesintisi sigortası veya kâr kaybı sigortası bulunmamaktadır. Şiddetli bir depremin meydana gelmesi, Grup'un tesislerinden bir veya daha fazlasını olumsuz etkileyebilir ve dolayısıyla Grup'un faaliyetlerinde kesintiye ve olumsuz etkiye neden olabilir. Ayrıca, şiddetli bir deprem genel olarak Türkiye ekonomisine (Grup'un müşterileri dahil) zarar verebilir ve bu durum Grup'un ticari faaliyetlerini, finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını ve beklentilerini olumsuz etkileyebilir.

Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Konuları – İklim değişikliğinin etkileri Grup'un faaliyetlerini ve/veya Grup'un müşterilerinin faaliyetlerini etkileyebilir.

İklim değişikliğiyle ilişkili riskler, hükümetler, düzenleyiciler ve toplumun geniş kesimlerinden uluslararası düzeyde artan bir ilgiyle karşı karşıyadır. Bu riskler arasında artan şiddet ve/veya sıklıktaki iklim ve hava olaylarından kaynaklanan fiziksel riskler, düşük karbonlu bir ekonomiye geçiş sürecinden kaynaklanan geçiş riskleri ve sürdürülebilirlik konularından kaynaklanan dava veya itibar hasarı yaşama riski olan sorumluluk ve uyum riskleri yer almaktadır.

Fiziksel iklim riskleri, mülk hasarına veya tedarik zincirlerinde aksaklıklara yol açabilir ve bu durum müşterilerin varlık değerlerini ve finansal durumlarını olumsuz etkileyebilir; bu da Grup'un kredi portföyünün kalitesini olumsuz etkileyebilir. Politika, teknolojik veya piyasa değişiklikleri tarafından yönlendirilen düşük karbonlu bir ekonomiye geçiş ve fiziksel riskleri azaltma gerekliliği, kendi başına Grup'un müşterileri üzerinde olumsuz etkiye sahip olabilir. Özellikle, yüksek emisyonlu sektörlerdeki müşteriler, atıl varlıklara ve iş modelleri ile kazanç potansiyeli üzerinde baskıya yol açabilecek hızlı değişiklik talepleri riskiyle karşı karşıyadır.

Grup'un ve müşterilerinin bu gelişmeleri ve zorlukları nasıl değerlendirdiği ve bunlara nasıl yanıt verdiği, Grup'un iş yapma maliyetini artırabilir ve/veya itibar hasarına yol açabilir. Örneğin, Grup paydaşlarına belirli iklimle ilgili veya sürdürülebilirlikle ilgili girişimler ve hedefler iletmıştır ve gelecekte de iletebilir. Bu girişim ve hedeflerin ölçülmesi ve uygulanması güç ve maliyetli olabilir. Ayrıca, bu tür girişim ve hedefler, birçoğu öngörülemez veya Grup'un kontrolü dışında olabilecek risk ve belirsizliklere tabidir. Grup'un sürdürülebilirlik uygulamalarına ilişkin olumsuz derecelendirmeler veya değerlendirmeler, Grup'un belirli açıklama standartları ve çerçevelerine uyumu dahil olmak üzere, Gruba yönelik olumsuz yatırımcı duyarlılığına yol açabilir. Yukarıdaki faktörlerden herhangi biri Grup'un ticari faaliyetlerini, finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını ve beklentilerini olumsuz etkileyebilir.

Gelişmekte Olan Piyasa Riskleri – Uluslararası yatırımcılar diğer gelişmekte olan piyasalardaki olumsuz olaylar nedeniyle Türkiye'yi olumsuz değerlendirebilir.

Türkiye gibi gelişmekte olan piyasalar, gelişmiş piyasalara kıyasla dış olaylara dayalı olarak yatırımcılar tarafından olumsuz olarak algılanma riskine daha fazla maruz kalmakta olup, herhangi bir gelişmekte olan piyasadaki (veya genel olarak küresel piyasalardaki) finansal çalkantı Türkiye'deki iş ortamını bozabilir. Ayrıca, bir veya daha fazla gelişmekte olan piyasadaki finansal çalkantı, yatırımcıların paralarını daha istikrarlı ve ekonomik olarak daha gelişmiş olarak algılanan ülkelere taşımasıyla diğer gelişmekte olan ülkelerdeki menkul kıymet fiyatlarını olumsuz etkileme eğilimindedir. Gelişmekte olan ekonomilere yatırım yapmanın algılanan risklerindeki artış, Türkiye'ye yönelik sermaye akışlarını azaltabilir ve Türkiye ekonomisini olumsuz etkileyebilir. Sonuç olarak, yatırımcıların Halka Arz Edilecek Paylara olan ilgisi (ve dolayısıyla piyasa fiyatları), Türkiye'deki ekonomik koşullarla veya Grup'un finansal performansı ile doğrudan ilişkili olmayabilecek dalgalanmalara tabi olabilir.

Yatırımcıların Türkiye'ye olan ilgisi, diğer gelişmekte olan piyasalardaki veya genel olarak küresel ekonomideki olaylardan olumsuz etkilenebilir ve bu durum Grup'un ticari faaliyetleri, finansal durumu, faaliyet sonuçları ve beklentileri üzerinde önemli olumsuz bir etkiye yol açabilir.

6. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

6.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

6.1.1. İhraççının ticaret ünvanı ve işletme adı:

Banka'nın ticaret ünvanı "Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi"dir.

6.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Ticaret siciline tescil edilen merkez adresi:	Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye İstanbul
Bağlı bulunduğu ticaret sicil müdürlüğü:	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü
Ticaret sicil numarası:	862070-0

6.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Banka, 26.08.1938 tarihinde Ankara Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde tescil edilmiş ve süresiz olarak kurulmuştur. Şirket'in hukuki varlığı herhangi bir süre ile kısıtlanmamıştır.

6.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve faks numaraları:

Hukuki statüsü:	Anonim Şirket
Tabi olduğu mevzuat:	T.C. Kanunları
İhraççının kurulduğu ülke:	Türkiye
Kayıtlı merkezinin adresi:	Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye İstanbul
İnternet adresi:	https://www.halkbank.com.tr
Telefon:	0216 503 70 70
Faks:	0212 340 09 90

Banka'nın tabi olduğu mevzuat hakkında genel bilgi:

Düzenleyici Kurumlar

Türkiye'de faaliyet gösteren Türk bankaları ve yabancı bankaların şubeleri BDDK ve Merkez Bankası tarafından denetlenmektedir.

BDDK, Bankacılık Kanunu uyarınca idari ve mali özerkliğe sahip bir kamu tüzel kişisi olarak bankaların mevzuata uyumunu gözetmek, tasarruf sahiplerinin haklarını korumak ve bankacılık sisteminin güvenli işleyişini sağlamak amacıyla düzenleme yapmak, gerekli karar ve tedbirleri almak ve bankaları yerinde ve uzaktan denetlemekle görevli ve yetkilidir; bu kapsamda sermaye yeterliliği ve likidite gibi zorunlu oranları belirler ve bankaların finansal durumlarına ilişkin bilgi ve raporları düzenli olarak alır. Merkez Bankası ise geleneksel merkez bankacılığı işlevlerini yürütmekte olup zorunlu karşılık oranlarını belirler, kredi ve mevduata uygulanacak azami faiz oranları ile müşterilerden alınabilecek ücret, masraf ve komisyonların üst sınırlarını belirleme yetkisine sahiptir ve 1 Ocak 2020'den itibaren ödeme ve elektronik para hizmetlerinin düzenleyici makamı olarak BDDK'nın yerini almıştır. Türkiye Bankalar Birliği ise katılım bankaları hariç Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların üyeliğinin zorunlu olduğu, mesleki koordinasyon ve temsil işlevlerini yürüten; ancak bankacılık faaliyetlerini düzenleme yetkisi bulunmayan sektör kuruluşudur.

Pay Sahipliği

Bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak bir Banka'nın sermayesinin %10, %20, %33 veya %50 eşiklerini aşan ya da bu eşiklerin altına düşen pay edinim veya devirleri ile yönetim kurulu veya denetim komitesine üye belirleme imtiyazı veren payların temlik ve devri BDDK'nın iznine tabidir. Bunun yanı sıra, bankanın sermayesinin en az %10'una sahip bir tüzel kişinin paylarının edinim veya devri sonucunda, söz konusu tüzel kişideki doğrudan veya dolaylı pay

sahipliğinin aynı eşikleri aşması veya altına düşmesi de BDDK onayına tabidir. Gerekli onay alınmadığında, ilgili paylar yalnızca kar payı hakkı verir; oy ve diğer pay sahipliği hakları TMSF tarafından kullanılır.

Banka yönetim kurulu, BDDK iznine tabi pay sahiplerinin gerekli izinleri alıp almadığını tespit etmekle yükümlüdür. İzin alınmaksızın pay sahipliği haklarının kullanılması halinde BDDK, genel kurul kararlarının iptalini talep edebilir ve gerekli tedbirleri alabilir. Borsadan edinilen paylarda ayrıca idari para cezası uygulanabilir. Gerekli hallerde TMSF, kâr payı ve rüçhan hakkı hariç pay sahipliği haklarını kullanabilir.

Kredi Sınırları

21 Aralık 2023 tarihli ve 32406 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Risk Gruplarının Belirlenmesine ve Kredi Sınırlarına İlişkin Yönetmelik, bankaların tek bir müşteriye veya risk grubuna yönelik kredi ve diğer finansal risklerini sınırlamaktadır. Bununla birlikte, Bankacılık Kanunu’nun 77. maddesi uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları söz konusu kredi sınırlarına tabi değildir.

Yönetmelik uyarınca, belirli tutarın üzerindeki krediler “büyük kredi” olarak değerlendirilmekte ve bir müşteriye veya risk grubuna kullanılabilecek krediler bankanın özkaynaklarının belirli oranları ile sınırlandırılmaktadır. Ayrıca, belirli pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve bunlarla ilişkili kişiler bakımından özel risk grubu ve kredi sınırları uygulanmaktadır. Kredi sınırlarının hesaplanmasında, BDDK tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde gayrinakdi krediler, garantiler, kefaletler ve benzeri işlemler de dikkate alınabilmektedir.

Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında, belirli kamu işlemleri, bankalararası işlemler, belirli teminatlarla güvence altına alınan işlemler ve mevzuatta belirtilen diğer bazı işlem ve alacaklar kredi sınırlarının hesaplanmasında kısmen veya tamamen dikkate alınmayabilmektedir.

Beklenen Kredi Zararları

Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca bankalar, krediler ve diğer alacaklardan doğmuş veya doğması muhtemel zararlar için yeterli karşılık ayırmak ve kredilerin niteliğine ve risk durumuna uygun bir sınıflandırma sistemi uygulamakla yükümlüdür.

Kredilerin Sınıflandırılması ve Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca krediler, borçlunun finansal durumu, ödeme performansı ve kredi riskindeki gelişmeler dikkate alınarak farklı risk gruplarında sınıflandırılmakta ve bu sınıflandırmaya göre karşılık ayrılmaktadır. Genel kural olarak karşılıklar TFRS 9 hükümleri uyarınca hesaplanmakta; belirli şartlarda BDDK’nın izniyle yönetmelikte öngörülen karşılık oranları uygulanabilmektedir.

Mevzuat ayrıca donuk alacakların yeniden yapılandırılması, yeniden sınıflandırılması ve belirli şartlarda kayıttan düşülmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Bankaların ayrıca, belirli seviyenin üzerinde donuk alacağa sahip olmaları hâlinde, yeniden yapılandırılmış krediler ve donuk alacaklara ilişkin çözüm stratejisi ve operasyonel plan hazırlamaları ve bunları BDDK’ya sunmaları gerekebilmektedir. Genel karşılıklar katkı sermaye hesaplamasına dahil edilmekte ve Banka’nın risk ağırlıklı varlıkları toplamından indirilmemektedir.

Sermaye Yeterliliği

Bankacılık Kanunu’nun 45. maddesi uyarınca bankalar, maruz kaldıkları riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurmak, sermaye yeterliliği oranlarını hesaplamak, tutturmak, sürdürmek ve raporlamakla yükümlüdür. BDDK düzenlemeleri uyarınca sermaye tamponları hariç asgari sermaye yeterliliği oranı %8, ihtiyatlılık amacıyla öngörülen hedef oran ise %12’dir. Özkaynaklar; çekirdek sermaye (CET1) ve ilave ana sermayeden (Additional Tier 1) oluşan ana sermaye (Tier 1) ile katkı sermayenin (Tier 2) toplamından ilgili indirimlerin yapılması suretiyle hesaplanmakta; asgari çekirdek sermaye yeterliliği oranı %4,5, asgari ana sermaye yeterliliği oranı ise %6 olarak uygulanmaktadır. BDDK, asgari oranları artırmaya, bankalar bazında farklı oranlar belirlemeye ve belirli risk ağırlıklarını değiştirmeye yetkilidir.

Şubat 2016’da BDDK, Basel Komitesi standartlarıyla uyumlu olarak Sistemik Önemli Bankalar Yönetmeliği’ni yayımlamıştır. Söz konusu Yönetmelik ile bankaların sistemik öneme sahip olup olmadıklarının belirlenmesine yönelik bir metodoloji oluşturulmuş ve sistemik önemli banka olarak sınıflandırılan bankalar için ilave sermaye yükümlülükleri öngörülmüştür. Sistemik Önemli Bankalar Yönetmeliği, sistemik önemli banka olarak belirlenen bankaların sınıflandırıldıkları gruba bağlı olarak ilave sermaye tamponu bulundurmalarını öngörmektedir. Söz konusu tampon oranları Grup 4 bankalar için %3, Grup 3 bankalar için %2, Grup 2 bankalar için %1,5 ve Grup 1 bankalar için %1 olarak uygulanmaktadır. Bu İzahname tarihi itibarıyla Banka, söz konusu yönetmelik kapsamında Grup 1 sistemik önemli banka olarak sınıflandırılmaktadır.

Katkı Sermayeye Dâhil Edilme Koşulları

Özkaynak Yönetmeliği uyarınca katkı sermaye; alacaklar için ayrılan genel karşılıklar, beklenen zarar tutarlarını aşan karşılık tutarları ile BDDK tarafından uygun görülen borçlanma araçları ve kredilerden oluşmaktadır. Söz konusu borçlanma araçları ve kredilerin katkı sermayeye dahil edilebilmesi için asgari beş yıllık vade, erken geri ödeme opsiyonunun BDDK onayına tabi olması, tasfiye halinde alacak sıralamasına uygunluk ve Bankacılık Kanunu'nun 71. maddesi kapsamında kayıtlardan silinebilme veya hisse senedine dönüştürülebilme gibi Özkaynak Yönetmeliği'nde öngörülen koşulların sağlanması gerekmektedir. Vadelerine beş yıldan az süre kalan kredi ve borçlanma araçları, her yıl %20 oranında azaltılarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilir.

İlave Ana Sermayeye Dâhil Edilme Koşulları

Özkaynak Yönetmeliği uyarınca ilave ana sermaye; çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylar, bunların ihraç primleri ile BDDK tarafından uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerinin toplamından, sermayeden indirilecek değerlerin düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır. İlave ana sermayeye dâhil edilecek borçlanma araçlarının vadesiz olması, itfayı teşvik edici hükümler içermemesi, itfa opsiyonunun en erken beş yıl sonra BDDK onayıyla kullanılabilmesi ve Banka'nın faiz ve temettü ödemelerini iptal edebilmesi gibi Özkaynak Yönetmeliği'nde öngörülen koşulları sağlaması gerekmektedir. Banka'nın çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi hâlinde veya Bankacılık Kanunu'nun 71. maddesi kapsamında faaliyet izninin kaldırılması ya da TMSF'ye devredilmesi ihtimalinde, borçlanma aracının değer azaltımına tabi tutulması ve/veya hisse senedine dönüştürülmesi gerekmekte olup bu işlemlere ilişkin usul ve esaslar Özkaynak Borçlanma Araçları Tebliği ile düzenlenmektedir.

Basel Komitesi

Türk bankalarının sermaye yeterliliği düzenlemeleri, Basel II ve Basel III standartları doğrultusunda şekillenmiştir. BDDK, Basel standartlarını başta Özkaynak Yönetmeliği ve Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği olmak üzere ilgili ikincil düzenlemeler aracılığıyla Türk bankacılık mevzuatına yansıtmıştır. Bu düzenlemeler kapsamında sermaye yeterliliği, risk ağırlıklı varlıklar, çekirdek sermaye, ilave ana sermaye ve katkı sermaye ile sermaye tamponları ve kaldıraç oranına ilişkin yükümlülükler düzenlenmektedir. BIS tarafından yürütülen RCAP kapsamında Basel Komitesi, Türkiye'nin Basel düzenlemelerine uyumunu incelemiş ve Türkiye'nin Basel standartlarına uyumlu olduğunu değerlendirmiştir.

Likidite ve Zorunlu Karşılık Yükümlülükleri

Bankacılık Kanunu'nun 46. maddesi, bankaların BDDK tarafından belirlenen usul ve esaslara uygun olarak asgari likidite düzeyini hesaplamalarını, sağlamalarını, sürdürmelerini ve raporlamalarını zorunlu kılmaktadır.

Zorunlu karşılık yükümlülükleri ise esas olarak Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile düzenlenmekte olup, bankaların belirli yükümlülükleri üzerinden Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmelerini öngörmektedir. Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüğün niteliği, para birimi ve vadesine göre farklılaştırılabilmekte ve para ve kredi politikaları doğrultusunda Merkez Bankası tarafından değiştirilebilmektedir. Bankalar ayrıca, ilgili düzenlemelerde öngörülen şartların gerçekleşmesi hâlinde kredi büyümesine bağlı ilave zorunlu karşılık yükümlülüklerine tabi olabilmektedir.

Döviz Gereklilikleri

BDDK tarafından çıkarılan ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (9 Mart 2023 tarihinden itibaren yürürlüğe giren değişiklikleriyle birlikte) uyarınca, bir bankanın yabancı para net genel pozisyonunun özkaynaklarına oranının haftalık aritmetik ortalaması, konsolide ve konsolide olmayan bazda (+/-) %10'u aşamaz. Söz konusu hesaplamanın konsolide olmayan bazda haftalık, konsolide bazda ise aylık olarak yapılması gerekmektedir.

Ayrıca, yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının hesaplanmasında, Kredilerin Sınıflandırılması ve Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca ayrılan genel ve özel karşılıkların da dikkate alınması gerekmektedir. Söz konusu oranın (+/-) %10 sınırını aşması hâlinde, ilgili bankanın hesaplama dönemini takip eden iki hafta içerisinde oranı yeniden öngörülen sınırlar içerisine indirmesi gerekmektedir. Bankalar, bir takvim yılı içerisinde söz konusu sınırı en fazla altı kez aşabilir.

Bankaların Denetimi

Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi uyarınca bankaların yönetim kurulları, icrai görevi bulunmayan en az iki üyeden oluşan bir denetim komitesi kurmakla yükümlüdür. Denetim komitesi; iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğinin gözetilmesi, muhasebe ve raporlama sistemlerinin mevzuata uygunluğunun izlenmesi ve bağımsız denetim kuruluşlarının seçimi ile faaliyetlerinin gözetilmesi gibi görevleri yerine getirir. Bankalar ayrıca bağımsız denetim mevzuatı uyarınca bağımsız denetim kuruluşu seçmekle ve finansal tablolarını BDDK tarafından belirlenen esaslara uygun olarak konsolide etmekle yükümlü olup yıl sonu konsolide finansal tablolar bağımsız denetime, ara dönem konsolide finansal tablolar ise sınırlı denetime tabi tutulmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca bankalar, faaliyetleriyle uyumlu iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerini kurmak ve işletmekle yükümlüdür. Bankalar, BDDK denetim personeli tarafından yıllık denetimlere ve ara dönem incelemelerine tabi tutulmakta; Merkez Bankası ise yerinde ve uzaktan gözetim yoluyla bankaların kendi düzenlemelerine uyumunu izlemektedir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)

TMSF, mevduat ve katılım fonlarının sigortalanması amacıyla kurulmuş kamu tüzel kişiliğini haiz bir kuruluş olup, Banka da diğer Türk bankaları gibi TMSF'ye ilişkin düzenlemelere tabidir. TMSF, Bankacılık Kanunu'nun 71. maddesi uyarınca ortaklık hakları ve/veya yönetim ve denetimi kendisine devredilen bankaların yeniden yapılandırılması, üçüncü kişilere devredilmesi ve mali yapılarının güçlendirilmesine yönelik tedbirleri almakla görevli ve yetkili olup, ayrıca ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen diğer görevleri yerine getirmektedir.

1 Ocak 2026 tarihinden itibaren, mevzuatta belirtilen istisnalar saklı kalmak üzere, her bir mevduat sahibinin bir kredi kuruluşundaki mevduat ve katılım fonlarının 1.200.000 TL'ye kadar olan kısmı TMSF sigortası kapsamındadır. TMSF'ye ödenen sigorta primleri, ilgili mevzuat uyarınca kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider olarak dikkate alınabilmektedir.

Faaliyet İzninin Kaldırılması

Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK, bir bankanın mali yapısının veya faaliyetlerinin bankanın güvenli ve sağlıklı şekilde faaliyet göstermesini tehlikeye düşürecek şekilde bozulması veya bankacılık mevzuatına aykırılıkların tespit edilmesi hâlinde, bankanın mali yapısının, likiditesinin ve sermaye yeterliliğinin güçlendirilmesi, risklerinin azaltılması ve mevzuata uyum sağlanması amacıyla çeşitli tedbirlerin alınmasını talep edebilir.

Gerekli tedbirlerin alınmaması, bankanın mali yapısının güçlendirilememesi veya faaliyetlerine devam etmesinin mevduat ve katılım fonu sahiplerinin hakları ile finansal sistemin güven ve istikrarını tehlikeye düşürmesi gibi hâllerde BDDK, mevzuatta öngörülen usul ve şartlar çerçevesinde bankanın faaliyet iznini kaldırabilir veya temettü hakkı hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini TMSF'ye devredebilir. Bu durumda TMSF, mevduat ve katılım fonu sahiplerinin haklarının korunmasına yönelik gerekli işlemleri yürütür.

Sistemik önemli bankalar ayrıca, mali yapılarını zayıflatabilecek durumlarda uygulanacak tedbirleri içeren bir önlem planı hazırlamak ve BDDK'ya sunmakla yükümlüdür

Yıllık Faaliyet Raporu

Bankalar, yıllık faaliyet raporlarını Bankacılık Kanunu, BDDK düzenlemeleri, Türkiye Muhasebe Standartları ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlamak ve kamuya açıklamakla yükümlüdür. Yıllık faaliyet raporlarında, bankanın faaliyetleri, finansal durumu, yönetim ve organizasyon yapısı, risk yönetimi ve geleceğe yönelik beklentileri ile mevzuatın öngördüğü diğer bilgilere yer verilir. Yıllık finansal tabloların bağımsız denetimden geçirilmesi ve raporların BDDK'ya sunulması da ilgili mevzuat uyarınca zorunludur.

Finansal Tabloların Kamuya Açıklanması

Bankalar, finansal tablolarını, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotları ve risk yönetimine ilişkin bilgileri, Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ ve Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ başta olmak üzere ilgili BDDK düzenlemelerinde öngörülen usul ve esaslara uygun olarak kamuya açıklamakla yükümlüdür. Bu kapsamda bankanın kredi, piyasa, karşı taraf kredi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski dahil olmak üzere maruz kaldığı risklere ilişkin belirli nitel ve nicel bilgilerin açıklanması gerekmektedir.

ESG Raporlaması

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") 27 Aralık 2023 tarihli ve 1 Ocak 2024 tarihinde yürürlüğe giren, 18 Aralık 2024 ve 16 Ocak 2026 tarihlerinde değiştirilen kararı uyarınca, TMSF'nin idaresi altında bulunmayan Türk bankalarının, KGK tarafından Uluslararası Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ile uyumlu olarak hazırlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na uygun şekilde sürdürülebilirlik raporlaması yapmaları gerekmektedir.

Finansal Faaliyet Harcı

5951 sayılı Kanun ile değiştirilen 492 sayılı Harçlar Kanunu'na ekli (8) sayılı Tarife'nin XI. bölümü uyarınca bankalar, her bir şubeleri bakımından, merkezlerinin bağlı bulunduğu vergi dairesine yıllık finansal faaliyet harcı ödemekle yükümlüdür. Söz konusu harcın tutarı, ilgili şubenin bulunduğu ilçenin nüfusuna göre belirlenmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi, Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ve Rüşvetle Mücadele Politikaları

Türkiye, FATF üyesi olup suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer mali suçlarla mücadeleye ilişkin uluslararası standartlar ve ulusal mevzuat çerçevesinde düzenlemeler uygulamaktadır. Bu kapsamda bankalar; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, ilgili yönetmelik ve MASAK düzenlemeleri uyarınca müşterinin tanınması ve kimlik tespiti, gerçek faydalancının belirlenmesi, kayıtların muhafazası, şüpheli işlem bildirimi, risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve uyum programlarına ilişkin yükümlülüklerle tabidir. Şüpheli işlemlerin MASAK'a bildirilmesi gerekmektedir.

Finansal Piyasalarda Manipülasyon ve Yanıltıcı İşlemler

Bankacılık Kanunu'nun 76/A maddesi ve 7 Mayıs 2020 tarihli Finansal Piyasalarda Manipülasyon ve Yanıltıcı İşlemler Hakkında Yönetmelik uyarınca, finansal araçların veya döviz kurlarının fiyat, arz veya talebine ilişkin yapay veya yanıltıcı görünüm oluşturulması, gerçeğe aykırı veya yanıltıcı bilgi yayılması ve yatırımcıların yanıltılmasına yönelik belirli işlem ve uygulamalar yasaktır. Bu hükümlere aykırılık hâlinde BDDK tarafından idari yaptırımlar uygulanabilmektedir.

Tüketici Kredileri, Karşılıklar ve Kredi Kartlarına İlişkin Düzenlemeler

Tüketici kredileri ve kredi kartı faaliyetleri, başta Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik, Kredi Kartları Kanunu ve Kredi Kartı İşlemlerinde Uygulanacak Azami Faiz Oranları Hakkında Tebliğ (2020/16) olmak üzere BDDK ve TCMB tarafından yayımlanan ilgili düzenlemelere tabidir. Bu düzenlemeler kapsamında tüketici kredileri ve kredi kartlarına ilişkin vade, kredi/değer oranı, kredi kartı ve kredili mevduat hesabı limitleri, asgari ödeme tutarları, karşılıklar ve diğer kullandırım koşullarına ilişkin sınırlamalar getirilebilmektedir.

TCMB, kredi kartı işlemlerinde uygulanabilecek azami faiz oranlarını ve ilgili mevzuat kapsamında belirli ücret ve komisyonları düzenleyebilmekte; BDDK ise kredi büyümesi ve kredi kompozisyonunun yönetilmesi amacıyla belirli kredi türleri bakımından sınırlamalar ve ilave yükümlülükler getirebilmektedir.

Ücret, Komisyon ve POS Komisyon Oranlarına İlişkin Üst Sınırlar

BDDK ve Merkez Bankası düzenlemeleri uyarınca, bankaların müşterilerinden ve üye işyerlerinden tahsil edebileceği belirli ücret ve komisyonlar bakımından azami tutar ve oranlar belirlenmektedir. Bu kapsamda, Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca ticari müşterilere uygulanabilecek ücret ve komisyonlar ile POS işlemlerinde uygulanabilecek üye işyeri ücretleri ve bloke süreleri sınırlandırılmıştır.

İflas ve Yeniden Yapılandırma Rejimindeki Değişiklikler

İİK uyarınca, borçlunun uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırmaya veya konkordatoya başvurması halinde, sözleşmelerde yer alan fesih, temerrüt ve muacceliyete ilişkin hükümler ile yeniden yapılandırma projesinin tadiline veya feshine yol açabilecek hükümler uygulanmaz ve söz konusu başvurular ilgili sözleşmeye aykırılık teşkil etmez.

Finansal borçların yeniden yapılandırılmasına ilişkin usul ve esaslar, Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik ve bu kapsamda düzenlenen finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmaları ile belirlenmektedir. Bankalar ve diğer finansal kuruluşlara borçlu olan şirketler, ilgili mevzuatta

öngörülen şartları sağlamaları hâlinde bu mekanizma kapsamında borçlarını yeniden yapılandırabilirler. Bankacılık Kanunu’nun Geçici 32. maddesinin uygulama süresi 28 Aralık 2027 tarihine kadar uzatılmıştır.

Dolayısıyla, Banka’nın belirli borçluları, borçlarının yeniden yapılandırılması amacıyla söz konusu mekanizma kapsamında başvuruda bulunabilir.

Kredi Garanti Fonu

Kredi Garanti Fonu (“KGF”), teminat yetersizliği bulunan işletmelerin krediye erişimini kolaylaştırmak amacıyla kredi veren kuruluşlara kefalet sağlamaktadır. KGF tarafından sağlanan kefaletler, Kredi Garanti Kurumlarına Sağlanan Hazine Desteğine İlişkin Karar kapsamında Hazine desteğinden yararlanabilmektedir. KGF kefaleti kapsamında kullanılan kredilerin yeniden yapılandırılmasına ilişkin esaslar da ilgili Cumhurbaşkanı kararları ile düzenlenmektedir.

Bankaların Yeşil Varlık Oranının Hesaplanması

BDDK, 11 Nisan 2025 tarihli ve 32867 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ ile bankaların çevresel açıdan sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin finansmanına sağladıkları katkının ölçülmesinde kullanılan yeşil varlık oranının hesaplanması ve raporlanmasına ilişkin usul ve esasları belirlemiştir. Bankalar, ilgili tebliğde belirlenen kriterlere göre varlıklarını sınıflandırmak, gerekli belgelendirme süreçlerini oluşturmak ve yeşil varlık oranına ilişkin raporlamaları BDDK’ya sunmakla yükümlüdür.

Ayrıca, KGK’nın sürdürülebilirlik raporlamasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kapsam dahilindeki bankaların Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları doğrultusunda sürdürülebilirlik raporlaması yapmaları ve söz konusu raporları Sürdürülebilirlik Denetimi Yönetmeliği çerçevesinde denetletmeleri gerekmektedir.

6.1.5. İhraççı faaliyetlerinin gelişiminde önemli olaylar:

1933

Halkbank, esnaf ve sanatkârların o dönemdeki kıtlık, enflasyon ve yüksek faiz oranlarından olumsuz etkilenen kredi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla Türkiye Büyük Millet Meclisi’nde kabul edilen kanunla kurulmuştur. Cumhuriyet’in ilk yıllarında oluşturulan kamu bankaları ve kuruluşları, dönemin en büyük ekonomik kesimini oluşturmalarına karşın esnaf ve sanatkârların finansman taleplerini yeterince karşılayamamıştır.

1938

Halk Bankası ve Halk Sandıkları Kanunu ile faaliyete başlayan Halkbank, kredi hizmetlerini 1938-1950 yılları arasında finansman sağladığı Halk Sandıkları kanalı ile yürütmüştür.

1940 - 1950

Başlangıçta yalnızca Halk Sandıkları kanalıyla kredi kullandıran Halkbank, 1950 yılında doğrudan şube açma ve müşterilerine doğrudan kredi kullandırma yetkisine kavuşmuştur.

1964

Halkbank, 1964 yılında sermayesini artırarak Türk bankacılık sektöründe daha aktif bir konuma gelmiş ve ülke genelinde yaygın bir şube ağı kurmuştur. Bu süreç, Banka’nın mevduat ve kredi hacminde güçlü bir büyümeye yol açmıştır.

2000

Kamu bankalarının çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre çalışmaları ve özelleştirmeye hazırlanmaları doğrultusunda yeniden yapılandırılmaları ile ilgili 4603 sayılı Kanun’un yürürlüğe girmesiyle birlikte, Halkbank yeniden yapılandırma çalışmalarına başlamıştır. Bu kanun çerçevesinde Halkbank’ın organizasyon yapısı yenilenmiş, çalışanları özel hukuk hükümlerine tabi kılınmış ve Halkbank müşteri odaklı bir pazarlama anlayışını benimsemiştir.

2001

Türkiye Emlak Bankası’nın 96 şubesi, personeli ve bilançosuyla Halkbank’a devrolmuştur.

2004

2004 yılının ikinci yarısında Pamukbank’ın tüm aktif-pasif, şube ve personeli ile Halkbank’a birleşme yoluyla devri başarıyla tamamlanmıştır. Bu birleşme, Halkbank’ın perakende bankacılık kapasitesini önemli ölçüde güçlendirmiş,

teknolojik açıdan daha gelişmiş MISTRAL BT sisteminin tüm şube ağına yaygınlaştırılmasını sağlamış ve iki Banka'nın operasyonlarının entegrasyonundan kaynaklanan sinerjilerin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmuştur.

2007

2007 yılında yapılan ve rekor talep toplayan Halkbank halka arzı, Türkiye'nin o güne kadar yapılan en büyük halka arzı olarak Borsa İstanbul tarihine geçmiştir. İşlem kapsamında Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, sahip olduğu hisselerinin yaklaşık %25'ini satmış ve Halkbank'ın sermayesinde kalan %75 oranında hissesini elinde bulundurmaya devam etmiş ve Halkbank'ın halka açıklık oranının %25'e ulaşması ile sonuçlanmıştır.

2012

Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, 2012 yılında Halkbank'taki hisselerinin yaklaşık %24'ünü ikincil halka arz yoluyla satmıştır. Bu işlem sonrasında, Türkiye Varlık Fonu'na yapılan pay devir işlemine kadar Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %51,1'ini elinde bulundurmaya devam etmiş; Halkbank'ın halka açıklık oranı %48,9'a yükselmiştir.

2017

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 03.02.2017 tarih, 2017/1 sayılı Kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na'ne ait %51,1 oranındaki hisseler, 10.03.2017 tarihinde Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Bu işlem, Halkbank'ın 4603 sayılı Kanun kapsamındaki sahiplik veya yönetim yapısını etkilememiş; Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu çerçevesindeki mevcut faaliyetleri üzerinde herhangi bir değişikliğe yol açmamıştır.

Aynı yıl Banka, 10 yıl vadeli 1 milyar Türk Lirası tutarında Tier II borçlanma aracı ihraç etmiş ve nitelikli yatırımcılara yönelik halka arz veya tahsisli satış yoluyla 8,3 milyar Türk Lirası tutarında özel sektör tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, FTSE Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'ne dahil edilen şirketler arasında yer almış ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi'ni hayata geçiren ilk Türk bankası olarak Sürdürülebilir Üretim ve Tüketim Derneği tarafından 26.04.2017 tarihinde Düşük Karbon Kahramanı Ödülü'ne layık görülmüştür.

2023

Halkbank, Türkiye Cumhuriyeti'nin 100. yılında İstanbul Finans Merkezi'ndeki yeni genel merkezinde faaliyetlerine başlamıştır.

6.1.6. Depo sertifikasını ihraç eden hakkındaki bilgiler

Yoktur.

6.2. Yatırımlar:

6.2.1. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ihraççının önemli yatırımları ve bu yatırımların finansman şekilleri hakkında bilgi:

Banka, 2025 yılında İstanbul Finans Merkezi'nde B Blok binasını 15,4 milyar TL bedelle satın almıştır. 08.04.2025 tarihinde 100 milyon TL sermaye ile %100 bağlı ortaklık olarak Halk Elektrik Üretim A.Ş.'yi kurmuştur. 2025 yılında 11,5 milyar TL sermaye ile %99,9 pay sahipliğiyle kurulan Halk Katılım Bankası A.Ş. için BDDK'ya faaliyet izni başvurusu yapılmıştır.

6.2.2. İhraççı tarafından yapılmakta olan yatırımlarının niteliği, tamamlanma derecesi, coğrafi dağılımı ve finansman şekli hakkında bilgi:

Yoktur.

6.2.3. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

6.2.4. İhraççıyla ilgili teşvik ve sübvansiyonlar vb. ile bunların koşulları hakkında bilgi:

Yoktur.

7. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

7.1. Ana faaliyet alanları:

7.1.1. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Halkbank, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanmaktadır.

Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunmaktadır.

30.06.2026 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 4.722 milyar TL olup (31.12.2025: 4.239 milyar TL, 31.12.2024: 3.008 milyar TL, 31.12.2023: 2.195 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 4. büyük bankası* konumundadır.

30.06.2026 itibarıyla toplam mevduat tutarı 3.611 milyar TL düzeyinde olup toplam mevduat büyüklüğünde 2. sıradadır* (31.12.2025: 3.448 milyar TL, 31.12.2024: 2.336 milyar TL, 31.12.2023: 1.837 milyar TL).

30.06.2026'da nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 3.543 milyar TL düzeyindedir (31.12.2025: 3.017 milyar TL, 31.12.2024: 2.174 milyar TL, 31.12.2023: 1.826 milyar TL). BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %9,5'tir ve sektörde 3. sırada yer almaktadır. *

2025 yıl sonunda %53,4 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 30.06.2026 itibarıyla %60,6 düzeyindedir. (31.12.2024: %58,8, 31.12.2023: %66,7)

(*)Reeskontlar hariçtir.

Banka, faaliyetlerini İstanbul'da bulunan Genel Müdürlüğü, ülke genelinde 34 Bölge Koordinatörlüğü ile 1 KKTC Ülke Müdürlüğü ve şubeleri aracılığıyla yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka 30.06.2026 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.109, yurt dışında ise 7'si KKTC'de, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 8; toplamda 1.117 şubesi ile faaliyet göstermektedir.

Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2023	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2024	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2025	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2026	%
Net Faiz Geliri / Gideri	45.987	65,3	43.062	46,1	96.519	51,8	81.339	65,2
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	21.067	29,9	41.741	44,7	61.848	33,2	36.108	28,9
Temettü Gelirleri	20	0	33	0	61	0	73	0,1
Ticari Kar / Zarar (Net)	-15.970	-22,7	-21.097	-22,6	-12.068	-6,5	-16.334	-13,1
Diğer Faaliyet Gelirleri	19.344	27,5	29.632	31,8	39.946	21,5	23.611	18,9
Toplam	70.448	100	93.370	100	186.306	100	124.797	100

Banka'nın ana faaliyet alanları şunlardır;

Kurumsal ve Ticari Bankacılık: Banka'nın, Grup'un kurumsal ve ticari müşterilerine sunduğu başlıca ürün ve hizmetler arasında kurumsal ve ticari krediler, ticari finansman, ithalat ve ihracat işlemlerine ilişkin finansal hizmetler, hazine yönetimi hizmetleri, uluslararası bankacılık hizmetleri, finansal aracılık hizmetleri (Banka'nın iştirakleri veya Banka'nın hissedar olduğu diğer şirketler aracılığıyla) ve varlık yönetimi yer almaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın 42 özel şube aracılığıyla hizmet sunduğu 6.735 kurumsal ve ticari müşterisi bulunmaktadır. Banka'nın kurumsal ve ticari müşterilerine, kurumsal veya ticari şubelerin bulunmadığı yerlerdeki şubeler de hizmet vermektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ve yalnızca Banka'nın BDDK verileri temelinde, Banka'nın kurumsal ve ticari müşterilere kullandığı krediler ve alacaklar, toplam krediler ve alacaklarının %40,6'sını oluşturmuştur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Grup'un nominal nakit kredi tutarları açısından en büyük 10 kurumsal ve ticari borçlusu, Grup'un toplam kredileri ve alacaklarının %8,70'ini oluşturmuştur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, sadece Banka bazında BDDK hesaplamasına göre, kurumsal ve ticari müşterilerden gelen mevduatlar, Banka'nın toplam müşteri mevduatlarının %33,1'ini oluşturmuştur.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık pazarındaki pazar payını artırmayı, mevcut kurumsal ve ticari müşteri portföyünü genişletmeyi ve portföyündeki riski çeşitlendirmeyi amaçlamaktadır. Banka yönetimi, Türkiye kurumsal ve ticari bankacılık pazarının güçlü yapısının, Banka'nın Türk işletmelerine çeşitli bankacılık ve finansal hizmetleri çapraz satış yoluyla sunmaya devam etmesine olanak sağlayacağına inanmaktadır. 30 Haziran 2026 itibarıyla, Banka'nın 3.830 ticari müşterisi ve 2.905 kurumsal müşterisi bulunmaktadır.

Ürün ve Hizmetler

Kurumsal ve Ticari Krediler. Kurumsal ve ticari müşterilere verilen krediler, vade süreleri genellikle bir aydan on yıla kadar değişen kısa vadeli ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır. Kurumsal ve ticari kredilerin başlıca sektörleri imalat, inşaat ve hizmetlerdir. Banka, nakit yönetimi kredileri, işletme sermayesi kredileri, genel amaçlı uzun ve orta vadeli krediler ile yeni tesis edinimine yönelik kredileri sunmaktadır.

Ticaret Finansmanı. Banka, kısa vadeli (24 aya kadar) ve uzun vadeli (iki yıldan on yıla kadar) finansman dahil olmak üzere ticaret finansmanı olanaklarının yanı sıra, akreditif teyitleri, akreditif ve senet iskontoları, teminat mektubu düzenlemeleri, ihracat kredi kuruluşu teminatlı finansman, tahsilatlar ve havaleler gibi çeşitli ithalat ve ihracata ilişkin hizmetler sunmaktadır.

Proje Finansmanı. Banka, kurumsal ve ticari müşterilerine proje finansmanı, satın alma/özelleştirme finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri konusunda aktif olarak finansman sağlamaktadır. Banka ayrıca, 2024 yılında toplam anapara tutarı 123 milyon ABD doları ve 2023 yılında 271 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredilerine katılmıştır. Banka, Türkiye'nin önde gelen şirketleri için sendikasyon kredisi piyasasındaki katılımını, esas olarak Banka'nın bu piyasadaki artan katılımında önemli bir rol oynayan özelleştirme projeleri aracılığıyla artırmayı planlamaktadır.

Proje finansmanı birimi, enerji, gayrimenkul, altyapı ve tedarik finansmanı alanlarında uzmanlaşmış, piyasa dinamiklerine ilişkin düzenlemelere hakim, bilgili ve deneyimli kadrosuyla Banka'nın kurumsal müşterilerine hizmet sunmaktadır. Banka'nın proje finansmanı ekibi, müşterilerinin kendine özgü ihtiyaçlarını karşılamak üzere tasarlanmış, özelleştirilmiş ve çözüm odaklı finansman yapıları sunmakta; her bir projenin stratejik hedeflerini ve kendine özgü dinamiklerini anlamak amacıyla sponsorlar, yatırımcılar ve diğer paydaşlarla yakın işbirliği içinde çalışarak, finansal yapılandırmanın optimum şekilde gerçekleştirilmesini ve uzun vadeli sürdürülebilirliği sağlamaktadır.

Güçlü uzmanlığı ve disiplinli risk değerlendirme yaklaşımı sayesinde Banka'nın proje finansmanı ekibi, fizibilite ve yapılandırmadan uygulama ve izlemeye kadar projenin tüm yaşam döngüsü boyunca kapsamlı destek sunmaktadır. Banka'nın müşteri odaklı yaklaşımı, karmaşık yatırım projelerinin başarıyla hayata geçirilmesine katkı sağlayan esnek, etkin ve değer odaklı finansman çözümleri geliştirmesine de olanak tanımaktadır.

Kurumsal Kart Hizmetleri. Kurumsal kartlar, genel ve idari giderlerin ödenmesi amacıyla kurumsal ve ticari müşterilere sunulmaktadır. Müşterinin tercihinine bağlı olarak, güvenlik amacıyla kurumsal kart hesabının kullanımına ilişkin çeşitli limit ve kısıtlamalar belirlenebilmektedir. Kurumsal ve ticari müşterilere özel olarak tasarlanmış ödeme kartları da sunulmaktadır.

KOBİ Bankacılığı: Banka'nın adı, 1938 yılından bu yana Türkiye'deki esnaf, sanatkârlar ve diğer KOBİ'lerle özdeşleşmiş ve KOBİ'ler bugün de Grup'un müşteri tabanının merkezinde yer almaktadır. Banka yönetimi, KOBİ sektörünün Türkiye GSYİH'sinin en büyük ekonomik kesimini oluşturduğuna ve KOBİ sektörüne finansal hizmet ürünleri bakımından hâlen yeterli düzeyde hizmet sunulmadığı ve bu alandaki penetrasyonun düşük olduğu kanaatindedir. Banka'nın KOBİ'lere sunduğu başlıca ürün ve hizmetler arasında mevduat, işletme sermayesi kredileri, özel krediler (bunlar arasında, Türkiye bankacılık sektöründe Bankaya özgü olan kooperatif kredileri ve fon kredileri de bulunmaktadır), nakit dışı krediler (*yani* teminatlar ve akreditifler), hazine ürünleri ve nakit yönetimi hizmetleri yer almaktadır.

30 Haziran 2026 itibarıyla, Banka'nın yaklaşık 1,12 milyon KOBİ müşterisi vardır ve bu müşterilere, yurt içindeki 1.109 şubesinin 1.055'i aracılığıyla hizmet vermektedir. Banka'nın 1,12 milyon KOBİ müşterisinden yaklaşık 760.000'i sanatkâr ve esnaf; bunların çoğu, Banka ile güçlü bir ilişkisi olan esnaf ve sanatkârlar kredi ve kefalet kooperatiflerinin üyesidir. 2023 yılında Banka, Kahramanmaraş'taki depremlerde zarar gören esnaf ve sanatkârlara, Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sübvansiyon edilen kredilerin faiz ödemelerinde, altı aylık bir süre içinde iki kez ödeme erteleme imkanı sağlamıştır. 30 Haziran 2026 itibarıyla Banka, sürdürülebilir finansman konusundaki daha geniş kapsamlı taahhüdünün bir parçası olarak 277.269 kadın girişimciye toplam 137 milyar TL tutarında kredi sağlamıştır.

30 Haziran 2026 itibarıyla ve BDDK solo bazında, Banka'nın KOBİ müşterilerine verdiği faiz tahakkukları hariç krediler ve alacaklar, toplam krediler ve alacaklarının %47'sini oluşturmuştur. BDDK tarafından yayınlanan verilere göre, 30 Haziran 2026 itibarıyla, Banka'nın Türkiye'deki KOBİ kredileri pazar payı %14,1'idir.

Ürün ve hizmetlerini müşterilerinin özel ihtiyaçlarına göre farklılaştırmak amacıyla Banka, KOBİ müşterilerini yıllık ciro, kredi limiti ve bankacılık hacmine göre segmentlere ayırmaktadır. Her sektörün kendine özgü ihtiyaçları olduğundan ve bu ihtiyaçlara özel bankacılık ürünleri gerektirdiğinden, Banka KOBİ müşterilerini ayrıca sektörlere göre de sınıflandırmaktadır.

Ürün ve Hizmetler

Mevduat Hesapları. Grup, KOBİ müşterilerine tasarruf hesapları, ticari hesaplar ve yabancı para hesapları sunmaktadır.

Özel krediler. Grup, KOBİ müşterilerine kooperatif kredileri ve fon kredileri sunmaktadır; bunların bazıları, Türk bankacılık sektöründe Banka'ya özgü ürünlerdir.

Kooperatif Kredileri. Banka, 1942 yılından bu yana esnaf ve sanatkârlara kredi garantisi ve kefalet hizmetleri sunmaktadır. 1951 yılında Banka, bu tür kredileri esnaf ve sanatkârlar kredi ve kefalet kooperatifleri aracılığıyla vermeye başlamıştır ve bugün de bu kuruluşlarla güçlü bankacılık ilişkilerini sürdürmektedir.

12 Mart 2007 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Banka, yerel esnaf ve sanatkârlar kredi ve kefalet kooperatiflerinden oluşan bir ağ aracılığıyla Türkiye'deki esnaflara kooperatif kredilerinin münhasır dağıtıcısıdır. Hazine ve Maliye Bakanlığı, bu kooperatif kredilerinin faiz ödemelerine %50 oranında sübvansiyon sağlamakta ve bu sayede kredileri küçük ölçekli girişimciler için daha uygun hale getirmektedir. 30 Haziran 2026 itibarıyla, Banka'nın Türkiye genelinde 1.000'den fazla farklı esnaf ve sanatkârlar kredi ve kefalet kooperatifine üye olan yaklaşık 760.000 müşterisi bulunmaktadır. Bu kooperatif kredilerinin çoğunluğu, vadesi beş yıla kadar olan ve aylık, üç aylık veya altı aylık taksit ödemeli olarak verilmiştir.

Banka, kooperatif kredileriyle ilgili kredi riskini üstlenmekte ve teminat bulundurmaktadır (30 Haziran 2026 itibarıyla, bu teminatların %6,7'si Banka'daki nakit teminat hesaplarında tutulmaktaydı). Kooperatif kredileri, esnaf ve sanatkârlar kredi ve kefalet kooperatifleri tarafından zorunlu olarak teminat altına alınmaktadır.

30 Haziran 2026 itibarıyla, Grup'un toplam kooperatif kredisi bakiyesi 299 milyar TL olup, bu tutar Grup'un müşterilere olan toplam kredi ve alacaklarının %13,62'sini oluşturmaktadır.

Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın (Türkiye Varlık Fonu aracılığıyla da dahil olmak üzere) Banka'nın tedavüldeki pay sermayesinin çoğunluğunu elinde bulundurmadan vazgeçmesi hâlinde, Banka, kamunun söz konusu çoğunluk pay sahipliğini sona erdirdiği tarihten itibaren beş yıllık sürenin sonunda, kredi birlikleri aracılığıyla esnaflara kooperatif kredilerinin münhasır dağıtıcısı olma hakkına artık sahip olmayacaktır. Bununla birlikte, Banka yönetimi, KOBİ'ler ve ESKKK'lar ile olan köklü ve uzun süredir devam eden bankacılık ilişkileri sayesinde Grup'un Türkiye'deki KOBİ kredileri pazarındaki güçlü konumunu koruyacağına inanmaktadır. Fon kredileri, Sanayi ve

Teknoloji Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı, Toplu Konut İdaresi ve Türkiye Hazine ve Maliye Bakanlığı dahil olmak üzere Türk kamu kurumları tarafından Banka'nın kullanımına sunulan fonlar aracılığıyla Banka tarafından KOBİ'lere kullandırılan çeşitli aktarım kredilerini kapsamaktadır. Banka, fon kredisi portföyünün büyük bir kısmında aracı olarak hareket etmekte ve söz konusu kredilerin KOBİ müşterilerine kullandırılması karşılığında komisyon almakta, ancak herhangi bir kredi riski üstlenmemektedir.

Diğer KOBİ kredileri. Banka, KOBİ müşterilerine özel kredi ürünleri de sunmaktadır. Bu krediler şu türler altında sınıflandırılmaktadır: (i) imalatçı kredileri; (ii) tarım kredileri; (iii) esnaf ve sanatkâr kredileri; (iv) girişimci kredileri; (v) franchising kredileri; (vi) makine imalatı kredileri; ve (vii) inovasyon kredileri. Bu ana kredi grupları kapsamındaki ürünler arasında, bunlarla sınırlı olmamak üzere, şunlar yer almaktadır: (i) eczaneler için krediler; (ii) turizm sektöründeki firmalar için, söz konusu sektörün nakit akışı yapısına özel olarak tasarlanmış esnek geri ödeme koşulları sunan krediler; (iii) bir meslek odası veya derneğine üye olan taksi, minibüs ve diğer özel mülkiyetli toplu taşıma araçları sahiplerine, işletme sermayesi, araç bakım masrafları ile onarım veya yenileme giderlerini karşılamak amacıyla verilen krediler; (iv) karayollarında yolcu ve yük taşımacılığı yapan özel şahıslara ve firmalara, Türkiye Ulaştırma ve Altyapı Bakanlığı'ndan lisans alabilmeleri için verilen krediler; ve (v) tarım odalarına kayıtlı çiftçilere, tohum, gübre, traktör ve tarım makineleri gibi masrafları karşılamak amacıyla verilen ve hasat zamanında geri ödenmesi gereken krediler.

Borçlanma maliyetlerini azaltmaya yardımcı olmak amacıyla, imalat sektöründe faaliyet gösteren KOBİ'lere (Türkiye Hükümeti tarafından yıllık cirosu 1 milyar TL'den az ve çalışan sayısı 250'den az olan işletmeler olarak tanımlanan) Banka tarafından verilen krediler, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu uyarınca faiz giderinin %5'i oranındaki bankacılık sigorta işlem vergisinden muaftır.

KGF kredileri, krediyi veren Banka'nın standart kredi politikalarına ve prosedürlerine tabidir. 30 Haziran 2026 itibarıyla, Banka tarafından KGF garantisi kapsamında kullandırılan toplam kredi bakiyesi 61,8 milyar TL olup, bunun 55,2 milyar TL'si KOBİ'lere kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

Uzun vadeli ajans finansmanı. Banka, Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası ("EIB"), Fransız Kalkınma Ajansı ("AFD") ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ("CEB") gibi çok uluslu kalkınma ajanslarıyla yaptığı işbirlikleri sayesinde, KOBİ ve orta ölçekli müşterilerinin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak üzere uzun vadeli finansman taahhütlerine erişmiştir. Banka, son on yılda toplam yaklaşık 200 milyon avro tutarında 2 adet ajans finansmanı anlaşması imzalamıştır. Kredilerin vadeleri 8 ila 12 yıl arasında değişmekte olup, ortalama vadesi 3 yıldır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, ajans finansmanının ödenmemiş anapara tutarının yaklaşık %8'i herhangi bir teminat olmaksızın sağlanmıştır. Kalan %92'si ise Türkiye Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından garanti edilmiştir.

Banka, çok uluslu kalkınma kuruluşlarından aldığı kredileri sadece KOBİ ve orta ölçekli müşterilere finansman desteği sağlamak için değil, aynı zamanda çevre, iş sağlığı ve güvenliği ile enerji verimliliği konularında sosyal sorumluluk projelerine ilişkin danışmanlık hizmetleri sunmak için de kullanmaktadır.

Bireysel Bankacılık: Banka'nın bireysel bankacılık faaliyetleri kapsamında, bireysel müşterilere bireysel krediler, mevduat bankacılığı, Banka ve kredi kartı hizmetleri ile nakit yönetimi ürünleri sunulmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın 1.109 şubenin tamamı aracılığıyla hizmet verdiği yaklaşık 10,4 milyon bireysel müşterisi vardır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ve BDDK solo bazında, Banka'nın bireysel müşterilere kullandırdığı krediler ve alacakların toplam tutarı, toplam krediler ve alacaklarının %12,6'sını oluşturmaktadır. BDDK tarafından yayımlanan verilere göre, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın Türkiye'deki bireysel müşterilere verilen krediler (faiz tahakkukları hariç) açısından pazar payı %4 idi.

Banka yönetimi, Türkiye'nin ekonomik gelişimi ve modernleşmesinin, bireysel bankacılık sektöründeki önde gelen Türk finans kurumları için büyüme ve kârlılık açısından önemli fırsatlar sunmaya devam edeceğine inanmaktadır. Kapsamlı bankacılık ürünleri yelpazesinin yanı sıra, Banka, her müşterinin birincil bankası olma hedefiyle, bireysel bankacılık hizmetlerini de içeren "ürün paketleri" (müşterilerine birden fazla ürün satmak amacıyla) sunmayı amaçlamaktadır.

Banka, yeni bireysel müşterileri çekmek için geniş şube ağı ve alternatif dağıtım kanallarını, ortak markalama ve ortak pazarlama faaliyetlerini kullanmaktadır. Banka, halihazırda başka bir sıfatla Banka müşterisi olan işletmelerin sahiplerini ve çalışanlarını da hedeflemektedir. Ayrıca, Banka'nın bireysel müşterilerinin birçoğu kamu sektörü şirketlerinde çalışan maaş müşterileridir. 30 Haziran 2026 itibarıyla, Grup'un 4,14 milyondan fazla perakende kredili müşterisi ve 7,3 milyon kredi kartı müşterisi bulunmaktadır.

Ürün ve Hizmetler

Banka, perakende müşterilerine TL vadesiz ve vadeli mevduat hesapları ile yabancı para vadesiz ve vadeli mevduat hesapları, perakende krediler, maaş hizmetleri, kredi ve banka kartları, fatura ödeme hizmetleri, sigorta ve yatırım fonları dahil olmak üzere geniş bir yelpazede perakende bankacılık ve finansal ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Mevduat hesapları, bireysel müşterilerden mevduat toplama, Banka'nın temel odak noktalarından biridir; zira bireysel mevduatlar, kredilere ve diğer varlıklara yatırılmak üzere düşük maliyetli ve uzun vadeli fonlar sağlar. Banka, bireysel müşteri sayısını artırmak ve daha güçlü ve çeşitlendirilmiş bir mevduat tabanı elde etmek amacıyla uzun yıllardır yurt içi şube ağını genişletmektedir.

Banka, bireysel müşterilerine Türk Lirası ve yabancı para cinsinden vadesiz ve vadeli mevduat seçenekleri sunmaktadır. 30 Haziran 2026 itibarıyla, Banka'nın tasarruf mevduatları (büyük ölçüde perakende müşterilerden gelen mevduatları temsil etmektedir) 1.480 milyar TL'ye ulaşmış olup, toplam mevduatların %41'ini oluşturmaktadır; bu rakam, 31 Aralık 2025 itibarıyla 840 milyar TL (toplam mevduatların %28'ini temsil eden) idi. Banka'nın bireysel müşterilerden gelen vadesiz mevduatı, %14,4 artarak 77 milyar TL'ye ulaştı; bu rakam, 31 Aralık 2025 itibarıyla 66 milyar TL idi ve bu tutar da 31 Aralık 2024 itibarıyla 43,1 milyar TL'ye kıyasla %53'lük bir artışa tekabül ediyordu; bu artışın bir kısmı, Banka'nın "Bordro 24" maaş ödeme hizmetinden kaynaklanmaktadır. Banka, "Bordro 24" aracılığıyla, işverenleri Banka ile çok yıllık bordro hizmetleri anlaşmaları imzalamış olan özel ve kamu sektörü çalışanlarına bordro hesabı ve mevduat hizmetleri sunmaktadır. 30 Haziran 2026 itibarıyla, 1,3 milyondan fazla kişi "Bordro 24" hizmetinden yararlanmış olup, bunların yaklaşık 984.019'ü (kullanıcıların %74'ü) kamu sektörü çalışanı, yaklaşık 341.562'si (kullanıcıların %26'sı) ise özel sektör çalışanıdır. 31 Aralık 2025 itibarıyla Banka, sosyal güvenlik kurumlarından emekli maaşı alan yaklaşık 813.950 milyon kişiye de benzer hizmetler sunmaktadır.

2024 ile 2025 yılları arasında, Banka'nın toplam vadesiz mevduatı bir önceki yıla göre %65 oranında artmıştır. Bu artışın yarısından fazlası yabancı para mevduatlarından kaynaklanmıştır. Geri kalan kısım ise hem bireysel hem de kamu sektörü müşterilerine yönelik vadesiz mevduatlardaki artıştan kaynaklanmıştır. Banka, TL vadesiz mevduat tabanındaki büyümeye öncelik vermeye devam etmektedir. 2024 ile 2025 yılları arasında, Banka'nın bireysel müşterilerden gelen TL vadesiz mevduatları bir önceki yıla göre %53 oranında artmıştır.

Bireysel krediler. 30 Haziran 2026 itibarıyla ve BDDK solo bazında, Banka'nın faiz tahakkukları hariç perakende borçlulara kullandığı krediler ve alacaklar, toplam krediler ve alacaklarının %12,6'sını oluşturmıştır.

Banka, aşağıda daha ayrıntılı olarak açıklanan genel amaçlı tüketici kredileri, konut kredileri ve otomobil kredileri sunmaktadır:

- *Genel Amaçlı Tüketici Kredileri.* Banka'nın genel amaçlı tüketici kredileri, büyük ölçüde, Banka ile maaş ödemesi anlaşması olan şirketlerin çalışanlarına veya emekli maaşları doğrudan Banka'daki bir hesaba yatırılan sosyal güvenlik kurumlarından emekli maaşı alan kişilere sunulan, maaş ve ücret teminatlı kredilerden oluşmaktadır. Bu kredilerin ortalama vadesi yaklaşık 1,6 yıldır.
- *Konut Kredileri.* Banka'nın konut kredileri genellikle güçlü bir kredi geçmişine sahip yüksek ve orta düzeyde net varlığa sahip bireylere yöneliktir. Grup'un maksimum kredi/değer oranı %90 olmakla birlikte, bu oran Türk makamları tarafından izin verilen mevcut maksimum konut kredisi kredi/değer oranıyla uyumludur; 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un konut kredisi portföyünün kullandırım tarihindeki ortalama kredi/değer oranı %47,91 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin çoğunun başlangıçtaki vadesi 5 veya 10 yıldır. Tüm konut kredileri Türk Lirası cinsinden ve sabit faizli kredilerdir.
- *Taşıt Kredileri.* 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, faiz tahakkukları hariç taşıt kredileri, Grup'un toplam bireysel kredilerinin %1'ini oluşturmaktadır ve esas olarak hem yeni hem de ikinci el araç alımlarını finanse etmek amacıyla verilen teminatlı kredilerden oluşmaktadır. Bu kredilerin ortalama vadesi yaklaşık 3 yıldır ve çoğunda sabit faiz oranı uygulanmaktadır.

Kredi ve banka kartları. Banka, Visa, MasterCard ve Troy ile Classic, Gold, Platinum, Business, KOBİ ve Esnaf ile ortak markalı kredi kartlarını düzenleme hakkını veren anlaşmalara sahiptir. Bank 24 kartları (Banka'nın banka kartlarının adı), sadece Banka'nın kendi ATM'lerinden değil, aynı zamanda diğer bankaların ATM ağları aracılığıyla Türkiye genelinde yaklaşık 54.000 farklı noktadan nakit çekmek ve havale yapmak için kullanılabilir. 30 Haziran 2026 itibarıyla, Grup'un yaklaşık [7,7 milyon kredi kartı müşterisi, 17,7 milyon banka kartı müşterisi ve 1,4 milyon POS] terminali bulunmaktadır.

2023 yılında Banka, kartlı ödeme sistemleri iş modelini sürdürülebilirlik girişimleriyle uyumlu hale getirmek ve müşterileri arasında çevre bilincini artırmak amacıyla "Paraf Doğal" adlı yeni bir çevre dostu kredi kartı geliştirmiştir. Paraf Doğal, %100 geri dönüştürülmüş malzemelerden üretilmekte olup, karttan kaynaklanan emisyonlar Banka

tarafından satın alınan karbon sertifikalarıyla dengelenmektedir. Banka, bu yeni kredi kartı ürünüyle kartlı ödeme sistemleri alanında sunduğu ürün yelpazesini genişletmeyi ve kredi kartı segmentindeki pazar payında ölçülü bir artış elde etmeyi hedeflemektedir.

Aynı yıl, Banka, kredi kartı portföyü kapsamında giyilebilir teknoloji kategorisinde yer alan RingPay ürününü piyasaya sürdü. Bu yenilikçi temassız ödeme yüzüğü, kullanıcıların parmaklarından doğrudan hızlı ve pratik işlemler yapmalarını sağlamaktadır

2025 yılında Banka, Paraf Digital Debit ve Paraf Digital Credit adlı dijital ödeme ürünlerini piyasaya sürdü; bu ürünler, müşterilere onaylandıktan sonra mobil uygulama üzerinden kart bilgilerine anında erişim imkanı sunarak fiziksel kartın eline ulaşması için günlerce beklemelerine gerek kalmamasını sağlıyor.

Fatura Ödemeleri. Banka'nın düzenli ödeme sistemi, Banka'da bireysel kredi ve/veya mevduat hesabı bulunan müşterilerin faturalarını ve kredi kartı borçlarını otomatik ödeme yoluyla ödemelerine olanak tanır. Banka yönetimi, bu fatura ödeme kullanıcılarından bazılarının yeni ürünler için potansiyel müşteriler olabileceğine inanmakta ve bu kullanıcılara çapraz satış yapmayı hedeflemektedir.

Sigorta ve yatırım fonları. Banka, şube ağı aracılığıyla perakende müşterilerine çeşitli hayat ve hayat dışı sigorta ürünleri ile yatırım fonlarının yanı sıra aracılık hizmetleri sunmaktadır.

Hazine Yönetimi: Banka'nın Hazine Yönetimi departmanının temel rolü, Grup'un aktif ve pasiflerini, fonlamasını ve likiditesini yönetmektir. Hazine Yönetimi departmanı İstanbul'da bulunmaktadır ve öncelikle yabancı para ve para piyasası işlemleri, sabit getirili menkul kıymet işlemleri ve yabancı para swapları ile ilgilenmektedir.

Banka'nın hazine yönetimi faaliyetleri öncelikle varlık ve yükümlülük yönetimine odaklanmış olsa da, repo piyasasına katılımı ve müşterilere sunulan yatırım fonlarının yönetimi yoluyla, Türk Devlet tahvillerinin 11 ana aracısından (piyasa yapıcı) biri olarak kâr da elde etmektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, Türk Devlet hazine bonoları ve tahvillerindeki piyasanın %6,11'ini oluşturan menkul kıymet portföy varlıklarını da yönetmektedir.

Banka, çok çeşitli fonlama seçeneklerine erişime sahiptir ve hem organize piyasalarda hem de tezgah üstü işlemlerde yabancı para ve para piyasası işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu bağlamda, Banka, Merkez Bankası repo ihalelerini, Merkez Bankası bankalararası para piyasalarını, Merkez Bankası'nın piyasa yapıcılık olanaklarını, BIST repo piyasasını, Takasbank para piyasasını, bankalararası repo piyasasını, TL-yabancı para swap piyasalarını ve bankalararası TL-yabancı para repo piyasalarını aktif olarak kullanmaktadır.

Banka, riskten korunma, vade ve faiz riski yönetimi ile likidite yönetimi amacıyla vadeli işlem, opsiyon, swap ve diğer türev işlemler gerçekleştirilmektedir.

Likidite yönetimi amacıyla gerçekleştirilen yabancı para swap işlemlerinin ortalama vadesi, gecelikten üç aya kadar değişmektedir. Bu swap işlemleri sayesinde Banka, herhangi bir ek yabancı para veya başka bir risk yaratmadan, repo piyasalarına kıyasla daha düşük maliyetli likidite sağlayabilmektedir.

Banka, vade ve faiz riski yönetimi amacıyla çapraz para birimi swapları ve teminatlı fonlamadan yararlanmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bu işlemlerin hacmi 2,1 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Banka, ürün çeşitlendirme ve alternatif kaynak yaratma amacıyla Ağustos 2009'da altın mevduat hizmetlerini, Kasım 2024'te ise gümüş mevduat hizmetlerini sunmaya başlamıştır. 30 Haziran 2026 itibarıyla Banka'nın elinde 340,8 milyar TL tutarında değerli metal mevduatı bulunmaktadır.

Uluslararası Bankacılık: Kapsamlı küresel muhabir banka ağı ve merkezi operasyon birimleriyle kurduğu uzun soluklu ilişkiler sayesinde, Banka çeşitli uluslararası ticaret işlemlerini yürütme konusunda geniş bir kapasiteye sahiptir.

30 Haziran 2026 itibarıyla, Banka'nın toplam ihracat ve ithalat ticaret finansmanı hacmi 12,6 milyar ABD doları olup, TürkStat verilerine göre pazar payı %3,9 olarak gerçekleşmiştir. Banka yönetimi, Banka'nın gelecekte çapraz satış fırsatları yoluyla pazar payını artırmaya odaklanmaya devam edeceğini öngörmektedir.

Dünya Bankası, EIB, AFD ve CEB gibi çok uluslu kalkınma kuruluşlarıyla yaptığı işbirlikleri sayesinde Banka, KOBİ müşterilerinin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak üzere kullanılmak üzere uzun vadeli finansman

taahhütlerine erişmiştir. Banka, son on yılda toplam 150 milyon avro tutarında 4 adet ajans finansman anlaşması imzalamıştır. Kredilerin vade süreleri 8 ila 12 yıl arasında değişmekte olup, ortalama vade süresi 3 yıldır.

Ayrıca, Uluslararası Bankacılık bölümü, çok uluslu kalkınma kuruluşlarıyla yaptığı işbirlikleri sayesinde, Banka'nın KOBİ müşterilerine yönelik kredi faaliyetlerini desteklemek üzere uzun vadeli finansman taahhütlerine erişmesine yardımcı olmaktadır.

Banka, hisse senedi ve sabit getirili menkul kıymetlere ilgi duyan kurumsal yatırımcılarla ilişkiler geliştirmektedir. Bu bağlamda, Banka, yurt içi ve yurt dışı yatırımcılar ve analistlerle periyodik olarak toplantılar düzenlemekte ve Türkiye'de veya yurt dışında gerçekleşen uluslararası etkinliklere katılmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşlarıyla ilişkiler de Banka'nın uluslararası bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak sürdürülmektedir. Banka, yatırımcılarına, ticari karşı taraflarına ve müşterilerine Banka'nın mali durumu hakkında bilgi sağlamak amacıyla farklı kredi derecelendirme kuruluşlarından kredi derecelendirme hizmetleri almaktadır.

Bu Halka Arz Bildirimi tarihi itibarıyla, Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde yedi şubesi ve Bahreyn'de bir şubesi bulunmaktadır; Bahreyn'deki şube, aynı zamanda bölgedeki finansal kurumlarla ilişkilerin geliştirilmesinde Grup adına temsilci görevi de üstlenmektedir. Banka ayrıca Birleşik Krallık ve İran'da temsilcilik ofisleri bulundurmaktadır.

Banka, 2011 yılından bu yana Kuzey Makedonya'da iki satın alma işlemi gerçekleştirmiştir ve Balkanlar bölgesinde büyümeye devam etmek amacıyla Kuzey Makedonya pazarındaki güçlü konumunu kullanmayı planlamaktadır. Banka ayrıca Sırbistan'da da bir satın alma işlemi gerçekleştirmiştir; 20 Mart 2015 tarihi itibarıyla Sırbistan'daki Cacanska Banka'nın %76,8'ini satın almıştır. Cacak'taki Cacanska Banka A.D., adını Halkbank A.D., Beograd olarak değiştirmiş ve 30 Haziran 2026 itibarıyla Banka, şirketin %100'ünü kontrol etmektedir. Banka'nın Londra'daki temsilcilik ofisi, Nisan 2014'te faaliyetlerine başlamıştır. Banka, Kuzey Makedonya ve Sırbistan'da yeni şubeler açmayı ve pazar payını artırmayı hedeflemektedir.

7.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

7.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

7.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

30.06.2026 tarihli konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2025 yıl sonuna göre %10,0 oranında artırarak 4.722 milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %12,3 oranında büyümüş olup 30.06.2026 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı %9,0'dır*.

Halkbank 31.12.2025-30.06.2026 döneminde nakdi kredilerde %18,8 oranında kredi büyümesi elde ederek 2.188 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %15,8 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı %8,2'dir*.

30.06.2026 tarihli mali tablolara göre nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 3.543 milyar TL düzeyindedir (31.12.2025: 3.017 milyar TL). BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %9,5'tir ve sektörde 3. sırada yer almaktadır. 2025 yılsonunda %53,4 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 30.06.2026 tarihi itibarıyla %60,6 düzeyindedir*.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi 31.12.2025-30.06.2026 döneminde %4,7 oranında artarak 3.611 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %10,3 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 31.12.2025-30.06.2026 dönemi mevduat pazar payı %11,6'dır. 30.06.2026 tarihi itibarıyla BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 2. sıradadır*.

(*) www.bddk.org.tr Haziran 2026 Aylık Bülten

Milyon TL	Haziran/2026		
	Halkbank	Sektör	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	4.721.843	52.727.562	9,0
Nakdi Krediler*	2.187.756	26.791.320	8,2
Toplam Mevduat*	3.611.492	31.209.592	11,6
Bireysel Krediler	274.772	6.701.012	4,1
Konut	79.910	801.441	10,0
Taşıt	2.129	43.062	4,9
İhtiyaç	71.388	2.557.115	2,8
Kredi Kartları	121.346	3.299.394	3,7

Milyon TL	2023			2024			2025		
	Halkbank	Sektör	Pazar Payı (%)	Halkbank	Sektör	Pazar Payı (%)	Halkbank	Sektör	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	2.195.287	23.550.887	9,3	3.008.250	32.667.682	9,2	4.292.781	46.946.798	9,1
Nakdi Krediler*	1.224.877	11.677.135	10,5	1.373.373	16.052.185	8,6	1.842.074	23.127.970	8,0
Toplam Mevduat*	1.836.858	15.457.133	11,9	2.335.689	19.708.792	11,9	3.448.295	28.283.591	12,2
Bireysel Krediler	164.178	2.702.675	6,1	177.343	3.877.214	4,6	222.160	5.744.345	3,9
Konut	98.457	438.232	22,5	84.639	512.265	16,5	79.101	678.975	11,7
Taşıt	9.119	95.943	9,5	6.542	75.232	8,7	2.549	52.044	4,9
İhtiyaç	29.633	983.284	3,0	36.659	1.434.597	2,6	55.220	2.208.946	2,5
Kredi Kartları	26.969	1.185.215	2,3	49.503	1.855.121	2,7	85.289	2.804.381	3,0

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2026 Aylık Bülten

*Reeskontlar hariçtir.

7.2.2. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ihracçının net satış tutarının faaliyet alanına ve pazarın coğrafi yapısına göre dağılımı hakkında bilgi:

Banka'nın faaliyet konusu ve iş modeli itibarıyla net satış tutarı gibi kalemler Banka açısından doğrudan uygulanabilir nitelikte olmayıp bunun yerine Banka'nın 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 yılları itibarıyla bankacılık işlemleri kapsamında gerçekleştirdiği hizmetlerin faaliyet ve coğrafi bölgeler bazında dağılımı aşağıda yer alan tabloda sunulmaktadır:

30.06.2026

(Milyon TL)	Kurumsal/Ticari	Karma	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Net Faaliyet Kar/Zararı	-81.726	14.242	87.919	1.006	21.441
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0	260	0	260
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-81.726	14.242	88.179	1.006	21.701
Vergi Karşılığı	0	0	-2.642	-447	-3.089
Net Dönem Karı/Zararı	-81.726	14.242	85.537	559	18.612

31.12.2025

(Milyon TL)	Kurumsal/Ticari	Karma	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Net Faaliyet Kar/Zararı	-130.972	-14.698	179.500	1.468	35.298
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0	463	0	463
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-130.972	-14.698	179.963	1.468	35.761
Vergi Karşılığı	0	0	-6.117	-723	-6.840

Net Dönem Karı/Zararı	-130.972	-14.698	173.846	745	28.921
-----------------------	----------	---------	---------	-----	--------

31.12.2024

(Milyon TL)	Kurumsal/Ticari	Karma	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Net Faaliyet Kar/Zararı	-89.069	-21.881	127.527	2.111	18.688
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0	352	0	352
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-89.069	-21.881	127.879	2.111	19.040
Vergi Karşılığı	0	0	4.815	-628	4.187
Net Dönem Karı/Zararı	-89.069	-21.881	132.694	1.483	23.227

31.12.2023

(Milyon TL)	Kurumsal/Ticari	Karma	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Net Faaliyet Kar/Zararı	-37.551	6.713	43.652	2.302	15.116
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0	210	0	210
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-37.551	6.713	43.862	2.302	15.326
Vergi Karşılığı	0	0	2.819	-392	2.427
Net Dönem Karı/Zararı	-37.551	6.713	46.681	1.910	17.753

Toplam Kredilerin Bölgesel Dağılımı (Milyon TL)

Bölge	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Marmara Bölgesi	665.715	826.841	1.214.666	1.440.402
İç Anadolu Bölgesi	438.789	495.026	676.531	797.900
Ege Bölgesi	188.493	228.575	308.570	364.121
Karadeniz Bölgesi	102.254	124.562	174.384	210.991
Akdeniz Bölgesi	204.284	236.420	310.323	360.403
Güneydoğu Anadolu Bölgesi	98.649	116.873	148.610	172.242
Doğu Anadolu Bölgesi	51.066	65.146	87.444	100.029
Toplam	1.749.250	2.093.443	2.920.528	3.466.088

*Yurt dışı şubeler hariçtir.

7.3. Madde 7.1.1 ve 7.2.'de sayılan bilgilerin olağanüstü unsurlardan etkilenme durumu hakkında bilgi:

Banka, kesintiye neden olabilecek beklenmeyen durumlara hazırlıklı olmak ve olumsuz etkileri en az kayıpla atlatmak amacıyla planlı ve etkin bir iş sürekliliği yönetim sistemini kurmuş; bu sistemi sürekli iyileştirme anlayışıyla düzenli olarak gözden geçirmektedir.

“Banka İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi”, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri doğrultusunda; İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında acil durum kararı alınmasının gerekmesi halinde, “İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Planı Yönergesi”nde tanımlanan görevleri yerine getirmek amacıyla oluşturulmuştur.

Bilgi Sistemleri (BS) Süreklilik Komitesi, meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmek, BS planının devreye alınmasına karar vermek ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamak üzere kurulmuştur. Komitenin temel görevleri; Bankanın BT süreklilik stratejilerini belirlemek ve buna bağlı olarak kısa, orta ve uzun vadeli iş planlarını oluşturmak, BT Süreklilik Yönetimi Sürecinin dönemsel performansını değerlendirmek, sürecin sürekli iyileştirilmesine ilişkin olarak alınacak aksiyonları belirlemek ve mevcut çalışmaların durumu gözden geçirmektir.

7.4. İhraççının ticari faaliyetleri ve karlılığı açısından önemli olan patent, lisans, sınai-ticari, finansal vb. anlaşmalar ile ihraççının faaliyetlerinin ve finansal durumunun ne ölçüde bu anlaşmalara bağlı olduğuna ya da yeni üretim süreçlerine ilişkin özet bilgi:

Bankalar; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankacılık faaliyeti lisansı almakta olup 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesine göre faaliyetlerini yürütmektedirler. Söz konusu faaliyet lisansının iptali durumunda Banka bankacılık faaliyetinde bulunamaz. Bankaların mevcut izin verilen faaliyetlerine ilave faaliyet işlemi talep etmesi durumunda; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan ek izin talep edilmekte ve bu izin Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren ek faaliyete başlanmaktadır.

Bunun dışında Banka'nın ticari faaliyetlerini ve karlılığını önemli derecede etkileyecek patent, lisans, sınai-ticari, finansal vb. anlaşmalar bulunmamaktadır.

Banka adına tescilli markaların bilgisine aşağıda yer verilmektedir. Burada verilen markaların tamamı, Bankanın kendi adına ürettiği ve tescil ettirdiği markalardır. Bu nedenle, tescil ettirilen markaları kullanıp kullanmamakla ilgili olarak maliyet ve süre bakımından hiçbir yükümlülük yoktur.

Marka	Tescil Tarihi	Marka	Tescil Tarihi
halkbank halkın akademisi	23.06.2026	halkbank üreten kadınlar akademisi	29.03.2022
paraf kobi	13.05.2026	halkpay	19.03.2022
gençiz kredisi	14.04.2026	üreten kadınlar akademisi	3.03.2022
paraf gençiz	1.04.2026	üreten kadınlar	25.01.2022
paraf gençiz	27.03.2026	halk market	2.12.2021
paraf gençiz	26.03.2026	fonlabüyüsün	19.11.2021
paraf business	25.03.2026	halkbank üreten kadınlar	15.11.2021
esnafkart	20.03.2026	halk yapı projeleri geliştirme yaşamı yenileyen projeler	24.08.2021
halkbank gençiz kredisi	16.03.2026	parafly premium	27.07.2021
halk	27.02.2026	paraf ticari	6.07.2021
halkisterhalkbankyapar	16.02.2026	halkbank spor kulübü 1983	3.06.2021
halk katılım	12.02.2026	halkbank mim müşteri iletişim merkezi	25.04.2021
mutlu müşteri merkezi	2.02.2026	özel işlem merkezi 444 4255 halk	19.03.2021
halkbank gençiz geleceğe iz bırak	24.01.2026	ilkborsa.com	11.02.2021
şekil	23.01.2026	halk sanat	29.12.2020
lidyakademi	6.01.2026	mobil halk yatırım	17.11.2020
üreten türkiye'nin bankası	30.12.2025	halk yatırım trader	16.11.2020
halk katılım	16.12.2025	vefakart	28.10.2020
halk katılım bankası	16.12.2025	halk yatırım borsa	28.10.2020
gençiz geleceğe iz bırak	29.11.2025	halkcard business	25.09.2020
h.a.y.a.t hukuk akış yönetimi ve alacak takibi	3.11.2025	halkbank kültür ve yaşam türkiye'nin kültür haritası	22.09.2020
halk elektrik	20.10.2025	borsa ligi	21.09.2020
halkbank biz varız	2.10.2025	aos halk yatırım akıllı öneri sistemi	1.09.2020
diyalog	23.09.2025	halktube	13.08.2020
tomurcuk	5.08.2025	eczacı paraf kobi	6.02.2020
üreten türkiye buluşmaları	1.08.2025	paraf mobil cüzdan	5.11.2019
halkbank gets	20.07.2025	halkintrader	23.07.2019
harekete genç	3.07.2025	paraf mobil	18.07.2019
halkbankyapar	14.06.2025	paraf cüzdan	3.07.2019
tomurcuk	2.06.2025	halkbank kobi gelişim	14.01.2019
abone 24 şekil	27.05.2025	paraf.kobi	11.01.2019
kobi dönüşüm çevre-iş sağlığı ve güvenliği şekil	15.05.2025	paraf.esnaf	17.10.2018
medikredi	15.05.2025	pamukbank	8.06.2018
halkbank bank 24	8.05.2025	atmosphere	7.06.2018
halkbank bank 24+	8.05.2025	atmosfer	31.05.2018
halk algoritmik trading	8.05.2025	halk varlık kiralama	29.01.2018
halkbank kredi 155	8.05.2025	halkbank'tan altın günler	24.11.2017
halk yatırım	7.05.2025	halk algo	9.11.2017
halk ofis	7.05.2025	dünyanın yaşanabilir, yaşamın sürdürülebilir olması için... şekil	24.10.2017
halkgyo	6.05.2025	halk trader	18.10.2017

halkbank kobi gelişim	2.05.2025	halk algoritmik trading	17.10.2017
üreten türkiye'nin bankası şekil	2.05.2025	halk ofis şekerpinar	17.08.2017
bank24 şekil	2.05.2025	halk ofis	19.07.2017
dünyanın yaşanabilir, yaşamın sürdürülebilir olması için...	1.05.2025	h.a.y.a.t hukuk akış yönetimi ve alacak takibi	10.04.2017
bordro 24	1.05.2025	silivriavm	7.04.2017
h şekil	29.04.2025	halkbank kobi gelişim	22.02.2017
halkbank h.a.y.a.t hukuk akış yönetimi ve alacak takibi	29.04.2025	halkbank h.a.y.a.t hukuk akış yönetimi ve alacak takibi	22.02.2017
halkpazarı	29.04.2025	silivriavm.com.tr	23.01.2017
mahsul kart	29.04.2025	halkisterhalkbankyapar	21.09.2016
halköde	28.04.2025	halkbank kobi gelişim	19.08.2016
halkbank dijital	28.04.2025	şifreçiz	9.08.2016
silivriavm.com.tr	28.04.2025	hızlıgır	18.07.2016
halkbank paraftar	28.04.2025	esnafkart	1.07.2016
halkpazar	28.04.2025	paraf emekli	2.05.2016
parafon	28.04.2025	halkdealing powered by halkbank	26.02.2016
parafpara	28.04.2025	halk katılım bankası	14.10.2015
paraftar	28.04.2025	halkteknoloji	2.09.2015
şifreçiz	28.04.2025	halk katılım	1.09.2015
halk algo	28.04.2025	doğru karar bugünün doğru kararı geleceğin kazancı	22.07.2015
halkbank ha-va'dan	28.04.2025	halkfx	4.03.2015
şifre baz	28.04.2025	paraf debit	13.02.2015
halkbankevim	28.04.2025	paraf	5.02.2015
taksit24 şekil	28.04.2025	parafüstü	16.01.2015
halkdealing powered by halkbank	28.04.2025	halkbank güvenceli kobi ödeme sistemi	14.11.2014
halkbank güvenceli çek	25.04.2025	paraflytravel	10.10.2014
halk varlık kiralama	25.04.2025	luxicard	18.08.2014
halkbank mavi kart	25.04.2025	halkgyo geleceğe yatırım ortaklığı	7.01.2014
mavi yıldız	25.04.2025	bankabüs	3.01.2014
halkbank güvenceli kobi ödeme sistemi	25.04.2025	ayrıcılık plan	30.12.2013
bankabüs	21.04.2025	halkbank paraftar	23.12.2013
halk akademi	21.04.2025	parafon	23.12.2013
halk ofis şekerpinar	21.04.2025	parafpara	23.12.2013
halkcard	21.04.2025	paraftar	23.12.2013
alo24 şekil	21.04.2025	halkbank güvenceli çek	2.12.2013
halkbank	20.04.2025	bankabus	2.12.2013
evini yenile türkiye halkbank	20.04.2025	parafriend	3.10.2013
halkbank dijital	20.04.2025	parafun	3.10.2013
silivriavm	20.04.2025	halkbank paraf	12.09.2013
halkbank meslektaş kredisi	20.04.2025	parafast	2.09.2013
bizim kredi	20.04.2025	parafly	2.09.2013
halkbank kobi gelişim	14.04.2025	parafree	2.09.2013
halkbank'tan altın günler	14.04.2025	paraf	26.08.2013
hızlıgır	14.04.2025	halkpazarı	5.07.2013
ayrıcılık plan	14.04.2025	halkpazarı	5.07.2013
luxicard	14.04.2025	halkbank dijital	28.06.2013
paraflytravel	13.04.2025	halkbank dijital	28.06.2013
kobikart	11.04.2025	h halkbank kobi'nin ustaları	20.06.2013
bankabüs	10.04.2025	yatırım dialog	20.06.2013
doğru karar bugünün doğru kararı geleceğin kazancı	10.04.2025	halkbank gayrimenkul	28.02.2013
halkgyo geleceğe yatırım ortaklığı	10.04.2025	halkasset	22.02.2013
halkbank hızlıgır	9.04.2025	halkfactoring	20.02.2013
halk fx	9.04.2025	halksecurities	18.02.2013
halkinvest	8.04.2025	halkbank	6.02.2013
halkisterhalkbankyapar	8.04.2025	halkinvest	26.12.2012
halkbank şifreçiz	8.04.2025	halkbank üreten mevduat hesabı	22.10.2012
paraf değerlimiz	14.03.2025	abone 24	16.10.2012
dialog	19.02.2025	alo 24	16.10.2012
parafree	6.02.2025	halkpara	16.10.2012

paraf.esnaf	4.02.2025	mutlu müşteri merkezi	16.10.2012
dialog direkt bankacılık	3.02.2025	taksit 24 h	16.10.2012
paraf dijital debit	22.01.2025	halkbank bank 24 jet	11.10.2012
parafriend	22.01.2025	kobi'ler hobimiz değil işimiz halkbank	10.08.2012
parafast	22.01.2025	halkbank halk günü kredisi şekil	6.08.2012
halkbank plus limit	21.01.2025	kobi'ler bankasını bilir halkbank	6.08.2012
halkbank paraf	21.01.2025	halk leasing şekil	25.07.2012
paraf emekli	17.01.2025	halk portföy şekil	4.06.2012
paraf debit	15.01.2025	bordro 24 şekil	31.05.2012
parafüstü	15.01.2025	halkbank kredi 155 şekil	11.05.2012
parafun	15.01.2025	halkbank bank 24+ şekil	11.01.2012
paraf üreten kadın	15.01.2025	evini yenile türkiye halkbank şekil	2.01.2012
platform ödeme hizmetleri ve elektronik para a.ş.	26.12.2024	halkgyo şekil	6.05.2011
parafly	17.12.2024	kobi dönüşüm çevre-iş sağlığı güvenliği şekil	11.04.2011
halkbank h şekil	7.12.2024	halkbank bank 24 şekil	11.04.2011
dialogue	2.12.2024	halk yatırım şekil	17.03.2011
diyalog direkt bankacılık	2.12.2024	esnaf kart	27.08.2010
mutlu müşteri merkezi şekil	22.11.2024	halk akademi	10.06.2010
paraf.doğal	22.11.2024	üreten türkiye buluşmaları şekil	24.02.2010
halk trader	19.11.2024	halkbank ha-va'dan	16.12.2009
halkakademi	13.11.2024	kobikart	19.11.2009
alo halk	12.11.2024	şifrebaz	30.09.2009
paraf	12.11.2024	halkcard	18.08.2009
paraf debit değerlimiz	5.11.2024	halkbank meslektaş kredisi şekil	16.06.2009
kadın izi	1.11.2024	halkbankevim	12.05.2009
halkteknoloji	11.10.2024	mahsul kart	8.05.2009
halkbank üreten kadınlar ihracatta kadın izi	30.09.2024	medikredi	8.04.2009
seramist şekil	29.09.2024	fruitland	16.01.2009
paraf cep pos	7.09.2024	esnaf kart	23.09.2008
parao	8.08.2024	halkbank aktif sistem şekil	4.09.2008
halk yatırım trader 4.0	21.06.2024	ah bir evim olsa	25.08.2008
parao	29.05.2024	benim ekranım şekil	23.06.2008
halkgyo	28.05.2024	mavi yıldız	19.06.2008
halkbank lidyakademi lider yönetici akademisi	27.05.2024	üreten türkiye'nin bankası şekil	6.06.2008
hubrica	14.02.2024	seramist şekil	25.10.2007
hbgo	8.02.2024	kobikart	16.10.2007
jetluck	8.02.2024	üreten türkiye'nin bankası halkbank şekil	7.08.2007
halk bazaar	11.12.2023	serramist şekil	16.07.2007
parafly travel	29.11.2023	tele halk	31.01.2007
halkbank asistan	16.11.2023	halkbank h şekil	5.12.2005
önce halk sonra bankayız	15.11.2023	h şekil	31.08.2005
halk ister halkbank yapar	8.11.2023	alo halk	13.06.2005
paraf	8.09.2023	halk	13.06.2005
çb	17.08.2023	mutlu müşteri merkezi şekil	23.06.2004
paraf.kadın	27.07.2023	lokum	25.06.2002
paraf.bakkal	24.07.2023	diyalog	4.11.1999
paraf.dijital	30.05.2023	dialog	28.07.1999
paraf.gastro	22.05.2023	diyalog direkt bankacılık	28.07.1999
halk çatı halk gyo kurumsal iletişim dergisi	16.02.2023	dialog direkt bankacılık	7.07.1999
paraf.ringpay	14.02.2023	dialogue	6.07.1999
paraf business plus	2.02.2023	pamukbank şekil	29.06.1999
halk çatı	24.01.2023	halkbank mavi kart şekil	31.12.1998
halkbank' ta beraber	5.01.2023	bank24 şekil	1.09.1998
halkbank' ta beraber	29.12.2022	granist şekil	31.12.1997
dilovası modern sanayi sitesi	22.12.2022	alo24 şekil	19.11.1997
analizim	4.12.2022	bordro 24 şekil	17.11.1997
platform ödeme hizmetleri ve elektronik para a.ş.	23.11.2022	taksit24 şekil	18.09.1997
paraf genç	9.11.2022	abone 24 şekil	4.09.1997
halkbank kampüste	26.10.2022	bizim kredi	4.09.1997

paraf premium	29.06.2022	gece kasası kartı	4.09.1997
dijital parola	24.04.2022	pamukbank açık hesap	4.09.1997
halkbank kurumsal dialog	9.04.2022	pamukpara	4.09.1997
halkbank dijital parola	5.04.2022		

7.5. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

İzahnamenin 7.2.1 maddesinde yer alan açıklamalarda geçen sektörel veriler ve Bankanın sektördeki konumuna ilişkin veriler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) www.bddk.org.tr adresinden, <https://www.bddk.org.tr/BultenAylık> linkindeki Türk Bankacılık Sektörü İnteraktif Aylık Bülteni'nde yer alan veriler ile Banka'nın Muhasebe verilerinden sağlanmıştır.

7.6. Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Yoktur.

7.7. Son 12 ayda finansal durumu önemli ölçüde etkilemiş veya etkileyebilecek, işe ara verme haline ilişkin bilgiler:

Yoktur.

8. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

8.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 7.184.778.041,963 TL'dir. Banka'nın sermayesinin %99,999996207'si T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait iken, hisseler T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve söz konusu paya karşılık gelen hisselerin %24,98'i; Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 05.02.2007 tarih ve 2007/08 sayılı Kararı, Banka'nın 19.04.2007 tarihli Genel Kurul Kararı ve SPK'nın 26.04.2007 tarih 16/471 sayılı Kararı ile 10.05.2007 tarihinde halka arz edilmiştir. Banka'nın ikincil halka arzı kapsamında ise Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 04.10.2012 tarih 2012/150 sayılı Kararı ile T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait toplam sermayedeki %23,92'lik hisselerin halka arzı, 21.11.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan %10 ve daha fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, mevcut durumda %91,4935'lik hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur. (Adres: Muallim Naci Cad. No:22 Ortaköy/İSTANBUL) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

İhraççı grup içerisinde ana ortak olup, bağlı ortaklıkları ve iştirakleri ile aşağıda açıklanan faaliyet alanları kapsamında ticari ilişkilerini devam ettirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ve iştiraklerine ait özet bilgiler Haziran 2026 itibarıyla aşağıda verilmiştir:

Bağlı Ortaklıklar					
	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Faaliyet Konusu	Konsolidasyon Yöntemi
1	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	Sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek	Tam Konsolidasyon
2	Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	Kiralama (leasing) işlemleri yapmak	Tam Konsolidasyon
3	Halkbank A.D. Beograd	Belgrad/Sırbistan	100	Mevduat bankalarının faaliyetleri	Tam Konsolidasyon
4	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	Şirketlerin vadeli satışlarından doğan faturalı alacaklarını devralarak onlara nakit finansman, garanti ve tahsilat hizmeti sunmak	Tam Konsolidasyon
5	Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	Kira sertifikası ihraç etmek (Sukuk)	Tam Konsolidasyon
6	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	Fiziki POS, Sanal POS, dijital cüzdan ve açık bankacılık alanında faaliyet göstermek	Tam Konsolidasyon
7	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/ Kuzey Makedonya	99,71	Mevduat Bankalarının Faaliyetleri	Tam Konsolidasyon
8	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.*	İstanbul/Türkiye	79,33	Gayrimenkullere, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkule dayalı haklara yatırım yaparak portföy işletmek	Tam Konsolidasyon
9	Halk Katılım Bankası A.Ş.**	İstanbul/Türkiye	99,99	Katılım bankacılığı faaliyetleri	Tam Konsolidasyon
10	Halk Elektrik Üretim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	Yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik üretimi	Konsolidasyona Tabi Değil

* Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin BİST Piyasasında Bankamızca satın alınan hisse pay oranı %7,36 olup, Halk GYO A.Ş. deki pay oranımız %71,96'dır. Toplam pay oranımız %79,33'dür.

** Halk Katılım Bankası A.Ş. 22.09.2025 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek kuruluş işlemlerini tamamlamıştır. Ancak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan faaliyet iznini henüz almamıştır.

İştirakler					
	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Faaliyet Konusu	Konsolidasyon Yöntemi
9	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	35,79	Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
10	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	Ödeme sistemi işleticisi, banka kartı ve kredi kartı işlemlerinin takas/mutabakatını gerçekleştirmek, ATM altyapılarını (TAM) işletmek, POS/üye işyeri operasyonları yürütmek ve uçtan uca kart kişiselleştirme çözümleri sunmak	Konsolidasyona Tabi Değil
11	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
12	DHB Bank N.V.	Rotterdam/Hollanda	30	Mevduat bankalarının faaliyetleri	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
13	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	Finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ve üçüncü gerçek kişiler ile de paylaşılmasını sağlamak	Konsolidasyona Tabi Değil
14	Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16	Bankalar, katılım bankaları ve diğer mali kurumların tahsili gecikmiş alacaklarını devralarak bu borçları yeniden yapılandırmak ve tahsil etmek	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
15	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.*	İstanbul/Türkiye	9,28	Kartlı ödemelere ilişkin ortak sorunlara çözüm bulmak, ülkemizdeki banka ve kredi kartları kural ve standartlarını geliştirmek, bankalar arasındaki takas ve hesaplama (mutabakat) süreçlerini yürütmek	Konsolidasyona Tabi Değil
16	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	2,86	Finansal piyasalarda faaliyet gösteren kurumların, şirketlerin ve ihraç edilen borçlanma araçlarının kredi değerliliğini ve risk seviyelerini nesnel kriterlere göre analiz ederek derecelendirmek ve raporlamak	Konsolidasyona Tabi Değil

*25.03.2026 tarihinde Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'de Bankamızı temsilen herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesi bulunmadığından daha evvel TMS 28 "Önemli Etki" kavramı gereği İştirakler skontunda izlenen BKM bu tarih itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler'de izlenmeye başlanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler					
	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Faaliyet Konusu	Konsolidasyon Yöntemi
17	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	8,34	Banka ve finansal kuruluşların likit olmayan aktiflerini havuzlarda toplayıp VDMK'ye dönüştürerek sermaye piyasalarında fonlanmasını sağlamak	Konsolidasyona Tabi Değil
18	Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	Ankara/Türkiye	3	Lisanslı depolarda muhafaza edilen tarım ürünlerini temsil eden Elektronik Ürün Senetlerinin (ELÜS) tek bir çatı altında güvenle, şeffaf ve istikrarlı bir şekilde ticaretinin yürütülmesini sağlamak	Konsolidasyona Tabi Değil
19	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1,49	Teminat yetersizliği nedeniyle kredi alamayan KOBİ'lere ve KOBİ dışı işletmelere kefil olmak	Konsolidasyona Tabi Değil
20	TCMB	Ankara/Türkiye	1,11	Fiyat istikrarını sağlamak, Türk Lirası'nın iç ve dış değerini korumak ve ülkedeki para ve kur politikalarını belirleyip uygulamak	Konsolidasyona Tabi Değil
21	Tasfiye Halinde - Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag	Budapeşte/Macaristan	1,07	Mevduat bankalarının faaliyetleri	Konsolidasyona Tabi Değil
22	İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,99	Merkezi takas ve saklama hizmetleri sunmak	Konsolidasyona Tabi Değil

23	İhracatı Geliştirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,91	Mal ve hizmet ihraç eden şirketlerin finansmana erişimini kolaylaştırmak amacıyla kredi garanti ve kefalet uygulamaları sunmak	Konsolidasyona Tabi Değil
24	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.	Mersin/Türkiye	0,68	Serbest bölge işleticiliği	Konsolidasyona Tabi Değil
25	ALIDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turz. ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,19	Liman işletmeciliği	Konsolidasyona Tabi Değil
26	Visa INC.	Kaliforniya/ABD	0,006	Dünya genelindeki tüketiciler, işletmeler, finansal kuruluşlar ve hükümetler arasında elektronik fon transferlerinin güvenli, hızlı ve kesintisiz şekilde gerçekleşmesini sağlayan küresel bir ödeme teknolojisi ağı işletmek	Konsolidasyona Tabi Değil
27	Borsa İstanbul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,0035	Hisse senedi, tahvil, bono, vadeli işlem, döviz ve altın gibi finansal araçların güvenli, şeffaf ve rekabetçi bir ortamda alınıp satılmasını sağlamak	Konsolidasyona Tabi Değil

8.2. İhraççının doğrudan veya dolaylı önemli bağlı ortaklıklarının dökümü:

30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklıklar ve konsolidasyona tabi ortaklıklarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Ticaret Ünvanı	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Faaliyeti	Halk Yatırım Menkul Değerler, 1997 yılında bir aracı kurum olarak kurulmuştur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Banka şirketin %100'üne sahiptir. Halk Yatırım Menkul Değerler'in sunduğu hizmet ve ürünler şunlardır: Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Yatırım Danışmanlığı, Halka Arz Aracılığı, Kredili İşlem, Açığa Satış, Menkul Kıymet Ödünç Verme, Türev Finansal Araçlar Alım Satım Aracılığı ve Kaldıraçlı İşlem Aracılığı. Halk Yatırım Menkul Değerler, Banka'nın tüm şubeleri ve 12 şirket şubesi aracılığıyla faaliyet göstermektedir. Müşteriler, işlem platformlarında doğrudan yetkili kişiler ile etkileşim kurar ve ilgili kişiler, Halk Yatırım Menkul Değerler sistemi aracılığıyla BIST'te emir girişi yapar. Halk Yatırım, kurumsal finansmana odaklanarak, aracılık hizmetlerindeki pozisyonunu güçlendirerek ve etkin dağıtım ağı ile teknolojik altyapısı sayesinde hizmet kalitesini artırarak, gelişen Türk sermaye piyasasıyla paralel olarak büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir. Halk Yatırım'ın bir diğer önemli hedefi ise sermaye piyasalarında Grup için bir referans noktası haline gelmektir.
Pay Oranı ve Tutarı	%100 - 250.000.000 TL
Sermaye Tutarı	250.000.000 TL
Yedekler	1.213.951.310 TL (30.06.2026)
Net Dönem Kar/Zararları	628.561.185 TL (30.06.2026)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Halk Finansal Kiralama A.Ş.
Faaliyeti	Halk Finansal Kiralama, Türkiye'de ve diğer ülkelerde finansal kiralama ürün ve hizmetleri sunmak amacıyla 1991 yılında kurulmuştur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, Halk Finansal Kiralama'nın tamamına sahiptir. 2025 yılında Halk Finansal Kiralama, son derece rekabetçi piyasa koşullarına rağmen büyüme stratejisini sürdürmüş ve kârlılığını artırırken iş hacmini de büyümüştür. Banka yönetimi, Halk Finansal Kiralama'yı, ürün ve hizmet yelpazesinin çeşitlendirilmesine katkı sağlayan ve çapraz satış fırsatları sunan temel iştiraklerinden biri olarak değerlendirmektedir.
Pay Oranı ve Tutarı	%100 - 2.523.000.000 TL
Sermaye Tutarı	2.523.000.000 TL
Yedekler	1.598.038.980 TL (30.06.2026)
Net Dönem Kar/Zararları	304.150.178 TL (30.06.2026)

Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhüdü	-

Ticaret Ünvanı	Halkbank A.D. Beograd
Faaliyeti	Halkbank A.D., Beograd, yurt içinde ve yurt dışında ödeme, kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirmek amacıyla 13 Eylül 2005 tarihinde kurulmuştur. Banka, Mayıs 2015 tarihinde şirketin çoğunluk pay sahibi olmuştur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, şirketin %100'ünü kontrol etmektedir. Halkbank A.D., Beograd'ın temel amacı, Orta ve Batı Sırbistan bölgelerinde önemli bir pazar payına sahip ve güçlü bir konumda bulunan bir banka haline gelmektir. Banka, ağırlıklı olarak Sırbistan'ın ekonomik gelişiminde önemli bir rol oynayan küçük ve orta ölçekli işletmeler segmentine odaklanmaktadır.
Pay Oranı ve Tutarı	%100 - 11.662.840.000 RSD
Sermaye Tutarı	11.662.840.000 RSD
Yedekler	9.559.719.000 RSD (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	1.974.663.000 RSD (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	Belgrad/Sırbistan
Sermaye Taahhüdü	-

Ticaret Ünvanı	Halk Faktoring A.Ş.
Faaliyeti	Halk Faktoring, yurt içi ve uluslararası ticari işlemlere yönelik, yürürlükteki mevzuata uygun finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik faktoring hizmetleri sunmak amacıyla 6 Haziran 2012 tarihinde kurulmuştur. Banka, faktoring faaliyetleri kapsamında "Halk" markasının gücünden yararlanarak müşterilerine uygun maliyetli finansman imkânları ve farklı ihtiyaçlara yönelik faktoring ürünleri sunmayı, bu hizmetleri Banka'nın deneyimli ve nitelikli personelinin desteğiyle geliştirmeyi amaçlamaktadır. Banka, Halk Faktoring'in Türkiye'nin önde gelen beş faktoring şirketinden biri olmasını hedeflemektedir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, şirketin tamamına sahiptir.
Pay Oranı ve Tutarı	%100 - 2.246.000.000 TL
Sermaye Tutarı	2.246.000.000 TL
Yedekler	1.082.631.104 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	1.004.222.037 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhüdü	-

Ticaret Ünvanı	Halk Varlık Kiralama A.Ş.
Faaliyeti	Halk Varlık Kiralama A.Ş., kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 10 Mart 2017 tarihinde kurulmuştur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, şirketin tamamına sahiptir.
Pay Oranı ve Tutarı	%100 - 500.000 TL
Sermaye Tutarı	500.000 TL
Yedekler	407.189 TL (30.06.2026)
Net Dönem Kar/Zararları	6.062.904 TL (30.06.2026)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhüdü	-

Ticaret Ünvanı	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
Faaliyeti	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., 13 Şubat 2024 tarihinde ödeme hizmetleri ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermek üzere faaliyet izni almıştır. Şirket, fiziki ve sanal POS, ödeme linki, dijital cüzdan ve açık bankacılık hizmetleri de dâhil olmak üzere çeşitli dijital ürün ve hizmetler sunmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, şirketin tamamına sahiptir.
Pay Oranı ve Tutarı	%100 - 250.000.000 TL
Sermaye Tutarı	250.000.000 TL
Yedekler	145.488 TL (31.12.2025)
Net Dönem	63.859.645 TL (31.12.2025)

Kar/Zararları	
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Halk Banka A.D., Skopje
Faaliyeti	Halk Banka A.D., Skopje, 15 Mart 1993 tarihinde anonim şirket olarak kurulmuştur. Banka, Makedonya’da mukim Izvozna I Kreditna Bank A.D. Skopje’nin paylarının çoğunluğunu 8 Nisan 2011 tarihinde Demir Halkbank (Nederland) N.V.’den devralmıştır. Banka, devraldığı Banka’nın ticaret ünvanını 14 Temmuz 2011 tarihinde “Halk Banka A.D., Skopje” olarak değiştirmiştir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, şirketin %99,66’sına sahiptir. Halk Banka A.D., Skopje, Kuzey Makedonya Cumhuriyeti’nde faaliyet gösteren ve bireysel ve ticari müşterilere bankacılık hizmetlerinin tamamını sunan bir bankadır. Banka; mevduat kabulü, kurumsal ve bireysel krediler, döviz işlemleri, yurt içi ve yurt dışı ödeme hizmetleri, sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve ticaret finansmanı başta olmak üzere çeşitli bankacılık hizmetleri sunmaktadır.
Pay Oranı ve Tutarı	%99,71 - 16.489.050.000 MKD
Sermaye Tutarı	16.536.910.000 MKD
Yedekler	7.489.780.000 MKD (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	2.161.628.000 MKD (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	Üsküp/Kuzey Makedonya
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Faaliyeti	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, gayrimenkullere, gayrimenkul projelerine, sermaye piyasası araçlarına ve gayrimenkulle bağlantılı diğer yatırımlara yatırım yapmak amacıyla 2010 yılında kurulmuştur. Halk GYO, yeni projeler geliştirmeyi ve büyüme ile kârlılığını artırmayı hedeflemekte olup, gayrimenkul yatırım sektöründe önemli bir oyuncu olmayı amaçlamaktadır. Halk GYO, 2013 yılında halka arzını tamamlamış olup, payları hâlihazırda Borsa İstanbul’da işlem görmektedir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, Halk GYO’nun toplam sermayesinin %79,33’üne sahiptir.
Pay Oranı ve Tutarı	%79,33 - 3.046.143.832,18 TL
Sermaye Tutarı	3.840.000.000 TL
Yedekler	1.085.058.981 TL (30.06.2026-Kârdan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler)
Net Dönem Kar/Zararları	3.550.658.883TL (30.06.2026)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Halk Katılım Bankası A.Ş.*
Faaliyeti	Halk Katılım Bankası A.Ş., Türkiye’de katılım bankacılığının gelişimine ve ekonomik büyümeye katkı sağlamak ve başta girişimciler ile KOBİ’ler olmak üzere bireysel ve kurumsal müşterilere hizmet sunmak amacıyla 22 Eylül 2025 tarihinde kurulmuştur. Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla henüz faaliyetlerine başlamamıştır. Banka, aynı tarih itibarıyla şirketin tamamına sahiptir.
Pay Oranı ve Tutarı	%99,99 - 11.499.999.996 TL
Sermaye Tutarı	11.500.000.000 TL
Yedekler	-
Net Dönem Kar/Zararları	850.374.440,65 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

* Halk Katılım Bankası A.Ş. 22.09.2025 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek kuruluş işlemlerini tamamlamıştır. Ancak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan faaliyet iznini henüz almamıştır.

Ticaret Ünvanı	Halk Elektrik Üretim A.Ş.
Faaliyeti	Halk Elektrik Üretim A.Ş., enerji ihtiyacının sürdürülebilir yöntemlerle karşılanmasına katkıda bulunmak, gelecek nesillere daha temiz ve yaşanabilir bir

	dünya bırakmak ve yenilenebilir enerji alanında yatırımlar yapmak amacıyla 8 Nisan 2025 tarihinde kurulmuştur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka, şirketin tamamına sahiptir.
Pay Oranı ve Tutarı	%100 - 100.000.000 TL
Sermaye Tutarı	100.000.000 TL
Yedekler	-
Net Dönem Kar/Zararları	14.893.590 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhüdü	-

Ticaret Ünvanı	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Faaliyeti	Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek
Pay Oranı ve Tutarı	%35,79 - 32.210.526 TL
Sermaye Tutarı	90.000.000 TL
Yedekler	459.183 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	-10.659.168 TL (31.12. 2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhüdü	-

Ticaret Ünvanı	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Faaliyeti	Büyüme potansiyeli yüksek, yenilikçi ancak finansman ihtiyacı olan girişim şirketlerine sermaye aktarmak ve bu yatırımların portföyünü işletmek
Pay Oranı ve Tutarı	%31,47 - 21.084.900 TL
Sermaye Tutarı	67.000.000 TL
Yedekler	407.717.839 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	-7.597.195 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhüdü	-

Ticaret Ünvanı	DHB Bank N.V.
Faaliyeti	Mevduat bankalarının faaliyetleri
Pay Oranı ve Tutarı	%30 - 34.125.000 EUR
Sermaye Tutarı	113.750.000 EUR
Yedekler	137.561.000 EUR (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	22.230.000 EUR (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	Rotterdam/Hollanda
Sermaye Taahhüdü	-

Ticaret Ünvanı	Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.
Faaliyeti	Bankalar, katılım bankaları ve diğer mali kurumların tahsili gecikmiş alacaklarını devralarak bu borçları yeniden yapılandırmak ve tahsil etmek
Pay Oranı ve Tutarı	%16 - 12.000.000 TL
Sermaye Tutarı	75.000.000 TL
Yedekler	72.792.000 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	485.803.000 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhüdü	-

9. MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA BİLGİLER

9.1. Maddi duran varlıklar hakkında bilgiler:

9.1.1. İzahnamede yer alması gereken son finansal tablo tarihi itibarıyla ihraççının finansal kiralama yolu ile edinilmiş bulunanlar dahil olmak üzere sahip olduğu ve yönetim kurulu kararı uyarınca ihraççı tarafından edinilmesi planlanan önemli maddi duran varlıklara ilişkin bilgi:

Banka'nın kullanım amaçlı sahip olduğu maddi duran varlıklarından, net defter değeri bazında en büyük ilk 50 adedine ilişkin detay bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Sahip Olunan Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler								
Cinsi	Edinildiği Yıl	m ²	Mevkii	Net Defter Değeri (Milyon TL)	Kullanım Amacı	Kiraya Verildi İse Kiralayan Kişi / Kurum	Kira Dönemi	Yıllık Kira Tutarı (TL)
Bina	03.04.2026	3.548,00	Kadıköy / İstanbul	1.815,69	Şube Hizmet Binası			
Bina	07.04.2026	908,00	Beşiktaş / İstanbul	837,88	Şube Hizmet Binası			
Bina	18.12.2007	44.710,00	Söğütözü-Çankaya / Ankara	330,32	Hizmet Binası	*****	--	--
Bina	31.03.2026	19.634,00	Şehitkamil / Gaziantep	272,00	Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	319,38	İFM-Ümraniye / İstanbul	182,16	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	454,42	İFM-Ümraniye / İstanbul	178,43	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,33	İFM-Ümraniye / İstanbul	178,43	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	07.08.2023	1.768,50	Şişli / İstanbul	176,18	Şube Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,34	İFM-Ümraniye / İstanbul	170,84	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,34	İFM-Ümraniye / İstanbul	169,33	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,34	İFM-Ümraniye / İstanbul	169,33	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,34	İFM-Ümraniye / İstanbul	169,33	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,34	İFM-Ümraniye / İstanbul	169,33	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,34	İFM-Ümraniye / İstanbul	169,33	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,34	İFM-Ümraniye / İstanbul	169,33	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	245,66	İFM-Ümraniye / İstanbul	167,12	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,33	İFM-Ümraniye / İstanbul	157,32	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,33	İFM-Ümraniye / İstanbul	157,32	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,33	İFM-Ümraniye / İstanbul	157,32	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,33	İFM-Ümraniye / İstanbul	157,32	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	349,33	İFM-Ümraniye / İstanbul	157,32	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	324,26	İFM-Ümraniye / İstanbul	155,11	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	308,08	İFM-Ümraniye / İstanbul	150,56	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	308,08	İFM-Ümraniye / İstanbul	150,56	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	308,08	İFM-Ümraniye / İstanbul	150,56	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	308,08	İFM-Ümraniye / İstanbul	150,56	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	308,08	İFM-Ümraniye / İstanbul	150,56	Genel Müdürlük Hizmet Binası			

Bina	03.11.2025	308,08	İFM-Ümraniye / İstanbul	150,56	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,77	İFM-Ümraniye / İstanbul	150,56	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,77	İFM-Ümraniye / İstanbul	149,04	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,77	İFM-Ümraniye / İstanbul	149,04	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,77	İFM-Ümraniye / İstanbul	149,04	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,77	İFM-Ümraniye / İstanbul	149,04	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,77	İFM-Ümraniye / İstanbul	149,04	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	07.08.2023	2.127,32	Şişli / İstanbul	143,98	Şube Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	289,83	İFM-Ümraniye / İstanbul	142,97	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	289,83	İFM-Ümraniye / İstanbul	142,97	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	289,83	İFM-Ümraniye / İstanbul	142,97	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	289,83	İFM-Ümraniye / İstanbul	142,97	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	289,83	İFM-Ümraniye / İstanbul	142,97	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	289,83	İFM-Ümraniye / İstanbul	142,97	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	268,65	İFM-Ümraniye / İstanbul	140,76	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	307,82	İFM-Ümraniye / İstanbul	139,24	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	307,82	İFM-Ümraniye / İstanbul	139,24	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	307,82	İFM-Ümraniye / İstanbul	139,24	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	307,82	İFM-Ümraniye / İstanbul	139,24	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	307,82	İFM-Ümraniye / İstanbul	139,24	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	307,82	İFM-Ümraniye / İstanbul	139,24	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,79	İFM-Ümraniye / İstanbul	137,72	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,79	İFM-Ümraniye / İstanbul	137,72	Genel Müdürlük Hizmet Binası			
Bina	03.11.2025	304,79	İFM-Ümraniye / İstanbul	137,72	Genel Müdürlük Hizmet Binası			

Edinilmesi Planlanan Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9.1.2. İhraççının maddi duran varlıklarının kullanımını etkileyecek çevre ile ilgili tüm hususlar hakkında bilgi:

Bankanın maddi duran varlıklarının kullanımında çevreyi etkileyecek bir husus yoktur. Bankanın sınai üretim faaliyeti olmayıp Bankanın faaliyetleri çevreye ilişkin ilgili mevzuat çerçevesinde izin veya ruhsat alınmasına tabi değildir.

9.1.3. Maddi duran varlıklar üzerinde yer alan kısıtlamalar, aynı haklar ve ipotek tutarları hakkında bilgi:

Yoktur.

9.1.4. Maddi duran varlıkların rayiç/gerçeğe uygun değerinin bilinmesi halinde rayiç değer ve dayandığı değer tespit raporu hakkında bilgi:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir.

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

Banka'nın sahip olduğu maddi duran varlıklar içerisinde, değerlendirme fon tutarı bazında en yüksek değere sahip ilk 50 gayrimenkulün rayiç değerlerine ilişkin detaylı bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Maddi Duran Varlıkların Rayiç Değeri Hakkında Bilgi					
Maddi Duran Varlık Cinsi	Edinme Tarihi	Ekspertiz Değeri (Milyon TL)	Ekspertiz Rapor No - Ekspertiz Rapor Tarihi	Sınıflandırılması (Yatırım amaçlı olup olmadığı)	Mdv Değerleme Fon Tutarı/Değer Düşüklüğü Tutarı (Milyon TL)
Bina	18.12.2007	8.650,00	17812869 - 24.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	8.635,38
Bina	23.07.1991	475,00	12364419 - 22.10.2025	Şube Hizmet Binası	474,76
Bina	27.03.2025	493,00	52935466 - 30.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	370,57
Bina	01.01.2000	333,00	57804007 - 27.10.2025	Hizmet Binası	332,39
Bina	29.03.2007	330,00	21986818 - 21.10.2025	Şube Hizmet Binası	329,98
Bina	04.04.2007	320,00	74496963 - 22.10.2025	Şube Hizmet Binası	319,66
Arsa	17.04.2002	310,00	70296394 - 22.10.2025	Şube Hizmet Binası	309,34
Bina	20.07.2011	280,00	67655400 - 22.10.2025	Şube Hizmet Binası	279,11
Bina	04.03.2026	265,00	50772210 - 27.03.2026	Hizmet Binası	239,99
Bina	01.10.2007	240,00	77547268 - 22.10.2025	Şube Hizmet Binası	239,38
Bina	27.03.2025	275,50	66338685 - 23.03.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	237,81
Arsa	25.03.2025	250,00	31896683 - 06.03.2026	Şube Hizmet Binası	208,50
Bina	23.11.1989	205,00	99760488 - 22.10.2025	Şube Hizmet Binası	204,41
Bina	15.03.2002	200,00	16939529 - 22.10.2025	Şube Hizmet Binası	199,82
Bina	02.02.1984	190,00	33151705 - 21.10.2025	Şube Hizmet Binası	188,95
Bina	27.03.2025	230,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	139,23
Bina	27.03.2025	230,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	139,05
Bina	27.03.2025	225,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	134,04
Bina	27.03.2025	225,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	133,97
Bina	27.03.2025	225,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	133,88
Bina	27.03.2025	222,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	131,13
Bina	07.08.2023	305,60	23025940 - 21.10.2025	Şube Hizmet Binası	128,14
Bina	27.03.2025	208,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	122,86
Bina	27.03.2025	195,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	115,40
Bina	27.03.2025	185,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	113,04
Bina	27.03.2025	185,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	112,88
Bina	27.03.2025	185,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	111,55
Bina	27.03.2025	183,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	109,62
Bina	27.03.2025	182,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	108,67
Bina	27.03.2025	181,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	108,11
Bina	27.03.2025	180,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	107,92
Bina	27.03.2025	180,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	107,90
Bina	27.03.2025	180,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	107,69
Bina	27.03.2025	180,00	22887636 - 17.12.2025	Genel Müdürlük Hizmet Binası	106,74
Bina	07.08.2023	245,00	56749776 - 22.10.2025	Şube Hizmet Binası	100,04
Bina	03.11.2025	220,20	66338685 - 23.03.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	41,77
Bina	03.11.2025	181,50	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	24,18
Bina	03.11.2025	181,50	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	24,18
Bina	03.11.2025	181,50	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	24,18
Bina	03.11.2025	181,50	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	24,18
Bina	03.11.2025	188,50	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	19,17
Bina	03.11.2025	188,50	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	17,66
Bina	03.11.2025	185,00	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	15,67

Bina	03.11.2025	185,00	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	15,67
Bina	03.11.2025	185,00	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	15,67
Bina	03.11.2025	185,00	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	15,67
Bina	31.03.2026	277,00	39053366 - 16.01.2026	Hizmet Binası	5,00
Bina	03.11.2025	180,20	52935466 - 25.06.2026	Genel Müdürlük Hizmet Binası	-1,96
Bina	07.04.2026	700,00	19378490 - 12.12.2025	Şube Hizmet Binası	-140,00
Bina	03.04.2026	1.550,00	18678373 - 28.02.2026	Şube Hizmet Binası	-266,01

9.2. Maddi olmayan duran varlıklar hakkında bilgiler:

9.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ihraççının sahip olduğu maddi olmayan duran varlıkların kompozisyonu hakkında bilgi:

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, genel olarak yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir.

Şirket'in 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 dönemlerine ilişkin maddi olmayan duran varlıklarının; varlık değerleri, birikmiş amortismanları ve net değerli aşağıdaki tablolarda sunulmaktadır:

(Milyon TL)	Faydalı Ömür (Yıl)	Varlık Değeri			
		31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Yazılım	5	2.375	3.999	6.886	10.005
Lisans	1	5	5	5	5
Toplam		2.380	4.004	6.891	10.010

(Milyon TL)	Faydalı Ömür (Yıl)	Birikmiş Amortismanlar			
		31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Yazılım	5	877	1.407	2.376	3.104
Lisans	1	5	5	5	5
Toplam		882	1.412	2.381	3.109

(Milyon TL)	Faydalı Ömür (Yıl)	Net Değer			
		31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Yazılım	5	1.423	2.445	4.386	6.759
Lisans	1	-	-	-	-
Toplam		1.423	2.445	4.386	6.759

9.2.2. Maddi olmayan duran varlıkların, ihraççının faaliyetleri içerisindeki rolü ve faaliyetlerin maddi olmayan duran varlıklara bağımlılık derecesi hakkında bilgiler:

30.06.2026 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların toplam varlıklara oranı %0,15 olup Banka faaliyetleri içerisinde önemli bir rolü bulunmamaktadır.

9.2.3. İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıkların bulunması halinde, ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla bu varlıklar için yapılan geliştirme harcamalarının detayı hakkında bilgi:

Banka içi kaynaklardan yaratılan maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır. Tabloda yer alan bilgiler, ilgili yıl içerisinde oluşan bakiyeleri ifade etmektedir.

Yıl (Milyon TL)	Aktifleştirilen Maddi Olmayan Duran Varlık Tutarı	Amortisman Tutarı
2023	48	5
2024	142	14
2025	354	38
Haziran/2026	215	13

9.2.4. Maddi olmayan duran varlıkların rayiç/gerçeğe uygun değerinin bilinmesi halinde rayiç değer ve dayandığı değer tespit raporu hakkında bilgi:

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilmekte olup, gerçeğe uygun değer tespiti yapılmamaktadır.

9.2.5. Maddi olmayan duran varlıkların kullanımını veya satışını kısıtlayan sözleşmeler veya diğer kısıtlayıcı hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

9.2.6. Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye kaleminin bulunması halinde, ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla şerefiye edinimine yol açan işlemler hakkında bilgi:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye bulunmamaktadır.

10. FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

10.1. Finansal durum:

10.1.1. İhraççının izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla finansal durumu, finansal durumunda yıldan yıla meydana gelen değişiklikler ve bu değişikliklerin nedenleri:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın bağımsız denetimden geçmiş 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 tarihli konsolide finansal durum tablolarından seçilen önemli finansal kalemler yer almaktadır.

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Nakit ve Nakit Benzerleri	307.720	668.901	931.323	850.564
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	281.865	633.427	868.308	771.591
Bankalar ve Para Piyasaları	25.970	35.647	63.252	79.222
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	115	173	237	249
Menkul Değerler ve Türevler ¹	167.395	238.699	421.849	416.188
Krediler ²	1.314.293	1.521.644	2.095.987	2.503.483
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	430.757	561.609	794.332	857.024
Diğer Aktif Kalemler ³	76.846	153.006	253.579	352.427
Aktif Toplamı	2.297.011	3.143.859	4.497.070	4.979.686
Mevduat	1.930.881	2.460.621	3.607.838	3.787.320
Türev Finansal Yükümlülükler	895	2.494	2.778	17.450
Alınan Krediler	23.657	64.471	116.211	161.225
Para Piyasalarına Borçlar	28.425	256.726	241.194	360.153
Fonlar	572	927	443	18
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	17.151	12.193	21.760	35.275
Diğer Pasif Kalemler ⁴	152.515	176.491	283.901	369.847
Özkaynaklar	142.915	169.936	222.945	248.398
Sermaye	7.185	7.185	7.185	7.185
Pasif Toplamı	2.297.011	3.143.859	4.497.070	4.979.686

⁽¹⁾ Söz konusu kalem; "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ile "Türev Finansal Varlıklar" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Krediler bakiyesine Brüt takip dahildir.

⁽³⁾ Söz konusu kalem; "Faktoring Alacakları", "İştirakler (Net)", "Bağlı Ortaklıklar (Net)", "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" "Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) Ortaklıklar (Net)", "Maddi Duran Varlıklar (Net)", "Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)", "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller(Net)", "Cari Vergi Varlığı", "Ertelenmiş Vergi Varlığı", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)", "Beklenen Zarar Karşılıkları" ve "Diğer Aktifler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

⁽⁴⁾ Söz konusu kalem; "Diğer Yükümlülükler", "Faktoring Yükümlülükleri", "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)", "Karşılıklar", "Cari Vergi Borcu", "Ertelenmiş Vergi Borcu", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)" ve "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır

Toplam Aktifler

2025 yıl sonu itibarıyla konsolide toplam aktifler 2024 yıl sonuna göre %43,0 oranında artarak 4.497.070 milyon TL'ye ulaşmış, 2024 yıl sonu itibarıyla ise 2023 yıl sonuna göre %36,9 oranında artmıştır. 30 Haziran 2026 itibarıyla toplam aktifler 2025 yıl sonuna göre %10,7 oranında artarak 4.979.686 milyon TL'ye yükselmiştir. 30 Haziran 2026 itibarıyla gerçekleşen artış esas olarak krediler ve menkul kıymet portföyündeki büyümeden kaynaklanmıştır.

Krediler

2024 yılında nakdi krediler 2023 yıl sonuna göre %15,8 oranında artarak 1.521.643 milyon TL'ye ulaşmış olup, söz konusu artış esas olarak KOBİ segmentindeki kredi büyümesi ile kurumsal-ticari segmentteki artıştan (özellikle kooperatif kredilerinin büyümesi) kaynaklanmıştır. 2025 yılında nakdi krediler 2024 yıl sonuna göre %37,7 oranında artarak 2.095.987 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2024 yılında nakdi krediler 2023 yıl sonuna göre %15,8 oranında artarak 1.521.643 milyon TL'ye ulaşmış olup, söz konusu artış esas olarak KOBİ segmentindeki kredi büyümesi ile kurumsal-ticari segmentteki artıştan (özellikle kooperatif kredilerinin büyümesi) kaynaklanmıştır. Haziran 2026 tarihi itibarıyla ise nakdi krediler 2025 yıl sonuna göre %19,4 oranında artarak 2.503.483 milyon TL'ye ulaşmış olup, söz konusu artış esas olarak KOBİ kredilerindeki artan ivme ile kredi kartları ve tüketici kredilerine yönelik devam eden talepten kaynaklanmıştır.

Menkul Kıymetler Portföyü

Grup'un menkul kıymet portföyü ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. 30 Haziran 2026 itibarıyla menkul kıymet portföyünün %98,8'i devlet borçlanma senetlerinden (büyük çoğunluğu Türkiye Cumhuriyeti tarafından ihraç edilen) oluşmakta olup, bu oran 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde sırasıyla %98,9, %99,2 ve %98,7 olarak gerçekleşmiştir. Menkul kıymet portföyü, Grup'un toplam aktiflerinin 30 Haziran 2026 itibarıyla %25,5'ini, 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde ise sırasıyla %27,0, %25,4 ve %25,9'unu oluşturmuştur. Menkul kıymet portföyünden elde edilen faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren altı aylık dönemlerde sırasıyla %27,4 ve %32,1; 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıllık dönemlerde ise sırasıyla %28,9, %26,4 ve %36,5 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat

Mevduat, Grup'un toplam yükümlülüklerinin 30 Haziran 2026 itibarıyla %76,1'ini, 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde ise sırasıyla %80,2, %78,3 ve %84,1'ini oluşturmuştur. 2024 yılında mevduat 2023 yıl sonuna göre %27,4 oranında artarak 2.460.621 milyon TL'ye ulaşmıştır. TCMB'nin TL mevduat payına ilişkin düzenlemeleri ve yüksek TL mevduat faiz oranları bankaları TL mevduatlarını artırmaya yönlendirmiş; ayrıca Türk lirasının değer kaybına bağlı olarak altın ve diğer döviz cinsinden mevduatlar da büyümüştür. 2025 yılında mevduat 2024 yıl sonuna göre %46,6 oranında artarak 3.607.838 milyon TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu artışta yüksek TL faiz oranları, TCMB'nin Türk lirası mevduat payını artırmaya yönelik tedbirleri, TCMB'ye duyulan güvenin artması ve kur istikrarı etkili olmuştur. Haziran 2026 tarihi itibarıyla ise mevduat 2025 yıl sonuna göre %5 oranında artarak 3.787.320 milyon TL'ye ulaşmış olup, söz konusu artış esas olarak TL mevduat tabanının korunmasına yönelik normalleşmeden kaynaklanmıştır.

Mevduat Dışı Kaynaklar

2025 yılında mevduat dışı kaynaklar 2024 yıl sonuna göre %13,5 oranında artarak 379.608 milyon TL'ye ulaşmıştır. Haziran 2026 tarihi itibarıyla ise 2025 yıl sonuna göre %46,6 oranında artarak 556.671 milyon TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu artış daha çok ihraç edilen menkul kıymetlerdeki artıştan kaynaklanmaktadır.

Likidite ve Fonlama

Grup'un temel fonlama kaynağı müşteri mevduatlarıdır. Mevduatlar, toplam yükümlülüklerin 30 Haziran 2026 itibarıyla %76,1'ini, 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde ise sırasıyla %80,2, %78,3 ve %84,1'ini oluşturmuştur. 30 Haziran 2026 itibarıyla müşteri mevduatlarının %26,1'i vadesiz, %73,9'u vadeli mevduatlardan oluşmuş ve TL cinsinden müşteri mevduatlarının toplam müşteri mevduatları içindeki payı %64,9 olarak gerçekleşmiştir.

Döviz Pozisyonu

30 Haziran 2026 itibarıyla Grup'un toplam aktiflerinin %34,1'i ve toplam yükümlülüklerinin %36,7'si yabancı para cinsindendir. Grup, türev işlemlerin etkisini de dikkate alarak yabancı para aktiflerini aynı para birimindeki yabancı para yükümlülüklerle eşleştirmeye yönelik bir döviz politikası uygulamakta ve kur riskini asgari düzeyde tutmak amacıyla gerektiğinde türev araçlardan yararlanmaktadır. Grup'un net bilanço açık pozisyonu 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde sırasıyla 536.820 milyon TL, 577.247 milyon TL, 480.536 milyon TL ve (146.491) milyon TL olmuştur. 30 Haziran 2026 itibarıyla gerçekleşen düşüş esas olarak nakit ve nakit benzerlerindeki azalıştan kaynaklanmıştır. Grup, 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren altı aylık dönemlerde sırasıyla 11.703 milyon TL kambiyo karı ve 10.400 milyon TL kambiyo zararı; 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıllık dönemlerde ise sırasıyla 23.881 milyon TL, 9.453 milyon TL ve 48.684 milyon TL net kambiyo zararı kaydetmiştir.

Özkaynaklar

2024 yılında özkaynaklar 2023 yıl sonuna göre %18,9 oranında artarak 169.936 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2025 yılında özkaynaklar 2024 yıl sonuna göre %31,2 oranında artarak 222.945 milyon TL'ye ulaşmıştır. Haziran 2026 tarihi itibarıyla ise 2025 yıl sonuna göre %11,4 oranında artarak 248.398 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bilanço Dışı İşlemler

Grup, 2006 yılından bu yana faiz oranı swapları ve döviz swapları dahil olmak üzere türev araç işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu türev işlemlerin büyük çoğunluğu Grup'un risk yönetimi politikaları kapsamında etkin ekonomik riskten korunma işlemi olarak değerlendirilmektedir. 30 Haziran 2026 itibarıyla türev finansal varlıkların defter değeri 356.725 milyon TL, türev finansal yükümlülüklerin defter değeri ise 374.179 milyon TL'dir. Grup, spekülasyon amaçlı türev işlem gerçekleştirmemektedir.

Grup'un taahhüt ve yükümlülükleri (türev finansal yükümlülükler hariç) 30 Haziran 2026 itibarıyla 2025 yıl sonuna göre %21,4 oranında artarak 2.271.489 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2025 yıl sonunda ise 2024 yıl sonuna göre %59,4 oranında artarak 1.871.035 milyon TL'ye, 2024 yıl sonunda 2023 yıl sonuna göre %44,2 oranında artarak 1.173.680 milyon TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu artışlar esas olarak hacimlerdeki büyümeden kaynaklanmıştır.

Sermaye Harcamaları

Grup'un maddi duran varlıkları 30 Haziran 2026, 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla sırasıyla 120.875 milyon TL, 87.043 milyon TL, 49.092 milyon TL ve 31.185 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu dönemlerde gerçekleştirilen maddi duran varlık alımları esas olarak takipteki kredilere teminat teşkil eden gayrimenkullere ilişkin harcamalardan oluşmaktadır.

Sermaye Yeterliliği

Grup, BDDK tarafından yayımlanan ve Uluslararası Ödemeler Bankası (BIS) standartlarına dayanan sermaye yeterliliği düzenlemelerine uymakla yükümlüdür. Bu düzenlemeler uyarınca Grup'un, BDDK mevzuatına göre hesaplanan toplam sermaye yeterlilik oranını %8'in üzerinde tutması gerekmektedir. Buna ek olarak, BDDK ihtiyati bir gereklilik olarak yasal sermaye oranının %4 üzerinde bir hedef sermaye yeterlilik oranı öngörmektedir. Grup'un toplam sermaye yeterlilik oranı (BDDK mevzuatına uygun hesaplanan) 30 Haziran 2026 itibarıyla %13,22 olup 31 Aralık 2025 itibarıyla %15,56 olarak gerçekleşmiştir. Grup'un ana sermaye yeterlilik oranı 30 Haziran 2026 itibarıyla %11,12 olup 31 Aralık 2025 itibarıyla %13,02 olarak gerçekleşmiştir.

10.2. Faaliyet sonuçları:

10.2.1. İhraççının izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla faaliyet sonuçlarına ilişkin bilgi:

Banka'nın 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025, 30.06.2025 ve 30.06.2026 tarihli finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimden geçmiş konsolide kâr veya zarar tabloları aşağıda sunulmaktadır.

Gelir Tablosu	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
(Milyon TL)	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
Faiz Gelirleri	311.779	678.011	918.258	436.849	527.589
Faiz Giderleri	265.792	634.949	821.739	395.395	446.250
Net Faiz Geliri/Gideri	45.987	43.062	96.519	41.454	81.339
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	21.067	41.741	61.848	27.662	36.108
Temettü Gelirleri	20	33	61	49	73
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-15.970	-21.097	-12.068	-6.517	-16.334
Diğer Faaliyet Gelirleri	19.344	29.632	39.946	16.715	23.611
Faaliyet Brüt Karı	70.448	93.371	186.306	79.363	124.797
Personel Giderleri (-)	20.249	31.774	52.200	23.984	35.864
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.791	10.140	38.544	13.824	22.467
Diğer Karşılık Giderleri (-)	48	58	234	207	27
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31.244	32.711	60.029	28.523	44.998
Net Faaliyet Kârı/Zararı	15.116	18.688	35.299	12.825	21.441
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	210	352	463	195	260
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	15.326	19.040	35.762	13.020	21.701
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	2.427	4.187	-6.841	788	-3.089
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı/Zararı	17.753	23.227	28.921	13.808	18.612

10.2.2. Net satışlar veya gelirlerde meydana gelen önemli değişiklikler ile bu değişikliklerin nedenlerine ilişkin açıklama:

Banka'nın gelir kalemlerinde ilgili dönemler itibarıyla gerçekleşen değişimler aşağıdaki şekildedir. 31.12.2025 tarihli konsolide net dönem kârı bir önceki yıla göre %24,5 oranında artarak 28.921 milyon TL'ye, 31.12.2024 tarihli konsolide net dönem kârı ise bir önceki yıla göre %30,8 oranında artarak 23.227 milyon TL'ye ulaşmıştır. 30.06.2026

tarihli konsolide net dönem karı bakiyesi önceki döneme göre %34,8 oranında artarak 18.612 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu artışlarda özellikle net faiz gelirindeki yükseliş etkili olmuştur.

Faiz Gelirleri ve Net Faiz Geliri: Grup'un toplam faiz geliri, 2024 yılında bir önceki yıla göre %117,5 artarak 678.011 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu artış esas olarak krediler, menkul kıymetler ve zorunlu karşılıklardan elde edilen faiz gelirlerindeki artıştan kaynaklanmış olup, TCMB'nin sıkılaştırıcı kredi politikaları bankaların kredileri daha yüksek getirilerle fiyatlandırmasına olanak tanımıştır. 2025 yılında toplam faiz geliri bir önceki yıla göre %35,5 artarak 918.259 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu artışta kredilerden, menkul kıymetlerden ve zorunlu karşılıklardan elde edilen faiz gelirlerindeki artış etkili olmuş; özellikle TÜFE'ye endeksli menkul kıymetler (2025 yıl sonu itibarıyla toplam menkul kıymet portföyünün %37'sini oluşturmaktadır) önemli katkı sağlamıştır. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde ise toplam faiz geliri, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren aynı döneme kıyasla %20,8 artarak 527.589 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu artış esas olarak krediler, menkul kıymetler, bankalar ve zorunlu karşılıklardan elde edilen faiz gelirlerindeki artıştan kaynaklanmıştır. Kredilerden faiz geliri, kredi hacmindeki artış ve TL cinsinden kredilerden elde edilen ortalama faiz oranlarındaki yükselişin etkisiyle %30,2 artmıştır. Menkul kıymetlerden faiz geliri ise esas olarak elde tutulan menkul kıymetlerin ortalama bakiyelerindeki artışın etkisiyle %2,8 yükselmiştir.

Toplam faiz gideri 2024 yılında bir önceki yıla göre %138,9 artarak 634.949 milyon TL'ye yükselmiş olup, artış esas olarak mevduat faiz giderlerindeki ve para piyasası işlemlerindeki faiz giderlerindeki artıştan kaynaklanmıştır. 2025 yılında toplam faiz gideri bir önceki yıla göre %29,4 artarak 821.739 milyon TL'ye yükselmiştir. Net faiz geliri 2024 yılında bir önceki yıla göre %6,4 azalarak 43.061 milyon TL'ye gerilemiş; bu düşüş, faiz giderlerindeki artışın faiz gelirlerindeki artışa aşmasından kaynaklanmıştır. 2025 yılında ise net faiz geliri bir önceki yıla göre %124,2 artarak 96.519 milyon TL'ye yükselmiş; bu artışta kredi ve menkul kıymet getirilerindeki yükseliş ile politika faizi indirimlerine paralel fonlama maliyetlerindeki düşüş etkili olmuştur. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde toplam faiz gideri %12,9 artarak 446.250 milyon TL'ye yükselmiş olup, artış esas olarak mevduat ve bankalararası para piyasası işlemlerinin hacmindeki artıştan kaynaklanmıştır. Net faiz geliri ise %96,2 artarak 81.339 milyon TL'ye ulaşmıştır. Grup'un net faiz marjı 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren altı aylık dönemlerde sırasıyla %4,4 ve %3,1; 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıllık dönemlerde ise sırasıyla %3,2, %2,0 ve %2,76 olarak gerçekleşmiştir.

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri: Grup'un net ücret ve komisyon gelirleri, 2024 yılında bir önceki yıla göre %98,1 artarak 41.741 milyon TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış esas olarak kredi kartı kullanımındaki artışa bağlı ödeme sistemleri ücretlerindeki (2024 yılında net ücret ve komisyon gelirlerinin %48'ini oluşturmaktadır), para transferlerindeki ve gayrinakdi kredi ücretlerindeki artıştan kaynaklanmıştır. 2025 yılında net ücret ve komisyon gelirleri bir önceki yıla göre %48,2 artarak 61.848 milyon TL'ye yükselmiş olup, ödeme sistemleri ücretleri (2025 yılında net ücret ve komisyon gelirlerinin %42'sini oluşturmaktadır), para transferleri ve gayrinakdi kredi ücretlerindeki artış bu gelişmede etkili olmuştur. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde ise net ücret ve komisyon gelirleri, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren aynı döneme kıyasla %30,5 artarak 36.108 milyon TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış esas olarak ödeme sistemlerinden elde edilen ücret ve komisyon gelirlerindeki önemli artıştan kaynaklanmıştır.

Net ücret ve komisyon gelirleri, Grup'un net faiz gelirinden sonra ikinci en önemli gelir kaynağını oluşturmaktadır. Grup; nakdi kredilerin kullanılmasına ilişkin ücretler, akreditif ve teminat mektupları ile sigorta işlemlerine ilişkin ücretler gibi sermaye yoğun ürünlerden ve yatırım danışmanlığı ile borçlanma ve pay alım satım işlemlerine ilişkin aracılık ücretleri gibi sermaye yoğun olmayan ürünlerden ücret ve komisyon geliri elde etmektedir.

Diğer Faaliyet Gelirleri ve Karşılıklar: Diğer faaliyet gelirleri, 2024 yılında bir önceki yıla göre %53,2 artarak 29.632 milyon TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış esas olarak performans gösteren ve takipteki kredilere ilişkin karşılık iptallerinden (2024 yılında sırasıyla 11 milyar TL ve 4,1 milyar TL) ve Grup'un gayrimenkul ile iştiraklerine ilişkin 9,5 milyar TL tutarındaki varlık yeniden değerlemesinden kaynaklanmıştır. 2025 yılında diğer faaliyet gelirleri bir önceki yıla göre %34,8 artarak 39.946 milyon TL'ye yükselmiş olup, bu artışta performans gösteren kredilere ilişkin 8,3 milyar TL ve takipteki kredilere ilişkin 2,9 milyar TL tutarındaki karşılık iptalleri ile 19 milyar TL tutarındaki varlık yeniden değerlemeleri etkili olmuştur. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde ise diğer faaliyet gelirleri %41,3 artarak 23.611 milyon TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış esas olarak kredi zararları ve performans gösteren kredilere ilişkin karşılıkların iptal edilmesi ile Banka gayrimenkullerinin yeniden değerlemesinden kaynaklanmıştır. Karşılık iptallerinin önemli bir kısmı performans gösteren kredilere ilişkin karşılıkların serbest bırakılmasından oluşmuş olup, bu durum model bazlı beklenen kredi zararlarındaki iyileşmeyi ve Bankanın proaktif kredi riski yönetimini yansıtmaktadır.

Beklenen kredi zararları, 2024 yılında bir önceki yıla göre %167,5 artarak 10.140 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu artış esas olarak TCMB'nin politika faizini artırma ve sıkılaştırıcı kredi politikaları uygulama kararlarına bağlı olarak varlık

kalitesindeki bozulmadan kaynaklanmıştır. 2025 yılında beklenen kredi zararları bir önceki yıla göre %280,1 artarak 38.544 milyon TL'ye yükselmiş olup, hem performans gösteren hem de takipteki kredilere ilişkin karşılıklar tüm sektörlerde önemli ölçüde artmıştır. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde ise beklenen kredi zararları %62,5 artarak 22.467 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu artış esas olarak müşterilerin risk skorlama modellerinde gözlenen kademeli bozulmaya bağlı olarak performans gösteren kredilere ilişkin karşılıkların artması ve dönem içerisinde takipteki krediler bakiyesinin yüksek seviyede seyretmesinden kaynaklanmıştır. Grup'un takipteki kredilerinin toplam nakdi kredilere oranı 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde sırasıyla %4,3, %3,9, %2,1 ve %1,5 olarak gerçekleşmiştir.

Faaliyet Giderleri: Personel giderleri, 2024 yılında bir önceki yıla göre %56,9 artarak 31.774 milyon TL'ye yükselmiş olup, artış esas olarak enflasyona dayalı ücret artışlarından kaynaklanmıştır. 2025 yılında personel giderleri bir önceki yıla göre %64,3 artarak 52.200 milyon TL'ye yükselmiş; bu artışta 2025 yılında 1.000 yeni çalışanın istihdam edilmesi ve çalışanların elde tutulmasına yönelik enflasyona dayalı ücret artışları etkili olmuştur. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde ise personel giderleri %49,5 artarak 35.864 milyon TL'ye yükselmiş olup, artış esas olarak çalışanlara yapılan ücret artışlarından kaynaklanmıştır.

Diğer faaliyet giderleri, 2024 yılında bir önceki yıla göre %4,7 artarak 32.711 milyon TL'ye yükselmiş olup, enflasyona bağlı maliyet artışları, şube yenilemeleri, yeni şube açılışları ve döviz cinsinden giderlerdeki artış etkili olmuş; ancak bu artışlar 2024 Devlet Tasarruf ve Verimlilik Paketi ile kısmen dengelenmiştir. 2025 yılında diğer faaliyet giderleri bir önceki yıla göre %83,5 artarak 60.029 milyon TL'ye yükselmiş olup, söz konusu artış esas olarak enflasyona bağlı yüksek maliyetler, şube yenilemeleri, yeni şube açılışları ve döviz cinsinden giderlerdeki artıştan kaynaklanmıştır. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde ise diğer faaliyet giderleri %57,8 artarak 44.998 milyon TL'ye yükselmiş olup, söz konusu artış esas olarak maaş promosyonu ödemelerine ilişkin giderlerdeki artıştan kaynaklanmıştır.

Vergi Karşılığı: 2024 yılında vergi karşılığı 4.187 milyon TL gelir olarak gerçekleşmiş olup, 2023 yılındaki 2.426 milyon TL gelire kıyasla %72,6 oranında artmıştır. 2025 yılında vergi karşılığı 6.841 milyon TL gider olarak gerçekleşmiş olup, 2024 yılındaki 4.187 milyon TL gelirden farklılaşmıştır; 2025 yılı vergi gideri 3.969 milyon TL cari vergi yükü, 17.099 milyon TL ertelenmiş vergi gideri ve 14.227 milyon TL ertelenmiş vergi gelirini yansıtmaktadır. 30 Haziran 2026 itibarıyla vergi karşılığı 3.089 milyon TL gider olarak gerçekleşmiş olup, 30 Haziran 2025 dönemindeki 788 milyon TL vergi geliri ile karşılaştırıldığında değişimin temel nedeni, ağırlıklı olarak Banka'nın solo finansallarından kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisidir. Grup'un efektif vergi oranı 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren altı aylık dönemlerde sırasıyla -%14,2 ve %6,1; 31 Aralık 2025, 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıllık dönemlerde ise sırasıyla -%19,1, %22,0 ve %15,8 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, BDDK Finansal Tablolarında faaliyetlerini Kurumsal/Ticari, Karma, Hazine/Yatırım ve Diğer olmak üzere dört segment altında raporlamaktadır. Aşağıda her bir segmentin ilgili dönemlerdeki performansına ilişkin bilgiler sunulmaktadır.

Kurumsal/Ticari: Kurumsal/ticari segmentten kaynaklanan net zarar, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde bir önceki yılın aynı dönemine göre %37,2 artarak 81.726 milyon TL'ye yükselmiş olup, söz konusu artış esas olarak mevduat faiz giderlerindeki yükselişten kaynaklanmıştır. 2025 yılında kurumsal/ticari segment net zararı bir önceki yıla göre %47,0 artarak 130.972 milyon TL'ye, 2024 yılında ise bir önceki yıla göre %137,2 artarak 89.069 milyon TL'ye yükselmiştir.

Karma: Karma segmentten kaynaklanan net kâr, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde %206,4 artarak 14.242 milyon TL'ye yükselmiş olup, söz konusu artış esas olarak kredilerden elde edilen faiz gelirlerindeki artıştan kaynaklanmıştır. 2025 yılında karma segment net zararı bir önceki yıla göre %32,8 azalarak 14.698 milyon TL'ye gerilemiş; bu gelişmede net faiz zararındaki azalma ve net ücret ve komisyon gelirlerindeki artış etkili olmuştur. 2024 yılında ise karma segment, 2023 yılındaki 6.713 milyon TL net kâra karşılık 21.881 milyon TL net zarar kaydetmiştir.

Hazine/Yatırım: Hazine/Yatırım segmentinden kaynaklanan net kâr, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık dönemde bir önceki yılın aynı dönemine göre %0,9 azalarak 85.538 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, söz konusu düşüş esas olarak diğer giderlerdeki artıştan kaynaklanmıştır. 2025 yılında Hazine/Yatırım segment net kârı bir önceki yıla göre %31,0 artarak 173.846 milyon TL'ye, 2024 yılında ise bir önceki yıla göre %184,3 artarak 132.695 milyon TL'ye yükselmiş olup, her iki dönemde de artış esas olarak menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirlerindeki yükselişten kaynaklanmıştır.

Milyon TL	31.12.2023	31.12.2024	Değişim (%)	31.12.2025	Değişim (%)	30.06.2025	30.06.2026	Değişim (%)
			2024-2023		2025-2024			Haziran 2026-Haziran 2025
Faaliyet Brüt Karı	70.448	93.371	32,5	186.306	99,5	79.363	124.797	57,2
Personel Giderleri (-)	20.249	31.774	56,9	52.200	64,3	23.984	35.864	49,5
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.791	10.140	167,5	38.544	280,1	13.824	22.467	62,5
Diğer Karşılık Giderleri (-)	48	58	20,8	234	303,4	207	27	-87,0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31.244	32.711	4,7	60.029	83,5	28.523	44.998	57,8
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	210	352	67,6	463	31,5	195	260	33,3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	2.427	4.187	72,6	-6.841	-263,4	788	-3.089	-492,0
Net Dönem Karı/Zararı	17.753	23.227	30,8	28.921	24,5	13.808	18.612	34,8

10.2.3. İhraççının, izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla meydana gelen faaliyetlerini doğrudan veya dolaylı olarak önemli derecede etkilemiş veya etkileyebilecek kamusal, ekonomik, finansal veya parasal politikalar hakkında bilgiler:

İşbu izahnamenin 5. bölümünde yer alan riskler saklı kalmak üzere Banka'nın faaliyetlerini doğrudan ya da dolaylı olarak etkilemiş ve etkileyebilecek diğer hususlara yer verilmektedir. Banka'nın faaliyetleri sebebiyle maruz kaldığı ve ileride kalabileceği önemli finansal riskler ise işbu İzahname'nin ekinde sunulan Banka'nın 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 tarihlerinde sona eren Konsolide Finansal Tabloların "VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar" başlıklı dipnotunda sunulmuştur.

Makroekonomik koşullar

Banka'nın finansal performansı, makroekonomik faktörlerden, özellikle de gayri safi yurt içi hasıla büyüme oranı, yatırım büyüme oranı, enflasyon oranı, mevduat ve kredilerin büyüme oranı ve işsizlik oranından etkilenebilmektedir. Türkiye ekonomisi 2023 yılında %5,0, 2024 yılında %3,3 ve 2025 yılında %3,6 büyümüştür. 2026 yılının ilk çeyreği itibarıyla yıllıklandırılmış reel GSYH büyümesi %3,6 olarak gerçekleşmiştir. TÜFE yıllık enflasyonu 2023, 2024 ve 2025 yıl sonlarında sırasıyla %64,8, %44,4 ve %30,9 olarak gerçekleşmiş; 30 Haziran 2026 itibarıyla %32,1 seviyesinde olmuştur. Yİ-ÜFE yıllık enflasyonu aynı tarihlerde sırasıyla %44,2, %28,5 ve %27,7 olmuş ve 30 Haziran 2026 itibarıyla %28,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Küresel Ekonomik Koşullar

Grup'un faaliyetleri küresel ekonomik koşullardan da etkilenmektedir. Küresel ve gelişmekte olan piyasalardaki belirsizlikler; ABD ve küresel para politikaları, yüksek enflasyon, gelişmekte olan piyasalarda düşük büyüme riski, küresel büyümede yavaşlama endişeleri ve küresel ticaretteki gerilimler tarafından şekillenmeye devam etmektedir. Türkiye ve Grup'un müşterileri ayrıca Orta Doğu'daki devam eden çatışmalar ile Rusya-Ukrayna savaşı başta olmak üzere jeopolitik gelişmelere maruz kalmaktadır.

Parasal politikalar

TCMB 2023, 2024, 2025 ve 2026 dönemlerinde özellikle enflasyonla mücadele, liralasma ve kredi büyümesini kontrol etmek amacıyla çok sayıda makro ihtiyati tedbir uygulamıştır. Uygulanan tedbirler yıllara göre aşağıda özetlenmektedir.

2023 yılında politikaların ana eksenini "liralasma stratejisi" ve bankaların Türk Lirası kaynaklarını artırması olmuş; yılın ikinci yarısında ise parasal sıkılaştırma döngüsüne geçilmiş ve makroihtiyati çerçevede sadeleşme süreci başlatılmıştır. Bu kapsamda;

- Menkul değer tesisi uygulamasına bağlı olarak bankaların belirli oranlarda devlet tahvili tutma zorunluluğu artırılmış; menkul değer tesis oranı %5'ten %10'a çıkarılmıştır.
- Kur korumalı mevduat hedefi ve Türk Lirası payı hedefi kapsamında bankalara ilave komisyon yükümlülüğü uygulanmaya başlanmıştır.
- Kredi büyümesine yönelik sınırlamalara bağlı olarak ticari ve bireysel kredilerde büyüme sınırları ve menkul değer yükümlülükleri uygulanmıştır.
- Haziran 2023'ten itibaren politika faizi kademeli olarak artırılmış; yılın ikinci yarısında makroihtiyati çerçevede sadeleşme kapsamında yabancı para yükümlülüklerine uygulanan menkul kıymet tesis oranı önce %10'dan %5'e, yıl sonunda %4'e indirilmiş; Türk lirası krediler ve reel kesim ihraçları üzerinden %30 oranında menkul kıymet

tesisi ile kredi faiz oranına göre menkul kıymet tesisi uygulamaları kaldırılmış; kur korumalı mevduatta ise hesaplara zorunlu karşılık yükümlülüğü getirilmiş ve bankalara yenileme ile TL'ye dönüşüm hedefleri tanımlanarak teşvik mekanizması Kur Korumalı Mevduat'tan (KKM) çıkışı destekleyecek şekilde yeniden düzenlenmiştir.

2024 yılında politikaların ana eksenini sıkılaştırma ve sadeleştirme olmuştur. Bu kapsamda;

- Menkul değer tesisinde sadeleşme yapılarak menkul değer tesis oranı %4'ten %1'e indirilmiş ve kredi büyümesine bağlı menkul değer tesisi uygulaması kaldırılmıştır.
- Zorunlu karşılık oranları kısa vadeli Türk Lirası katılım fonunda %12'den %15'e, uzun vadeli Türk Lirası katılım fonunda %8'den %10'a yükseltilmiştir.
- TL'ye geçiş düzenlemeleri kapsamında bankaların Türk Lirası mevduat/katılım fonu payını artırmaya yönelik komisyon ve teşvik sistemi düzenlenmiştir.

2025 yılında politikaların ana eksenini kredi büyümesinin ve dolarizasyonun sınırlandırılması ile makroihtiyati çerçevede sadeleşmenin tamamlanması olmuştur. Bu kapsamda;

- Kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasında yabancı para ticari krediler aylık büyüme sınırı önce %1'e, sonra yıl içinde %0,5'e düşürülmüştür. Türk Lirası ticari kredilerde büyüme sınırı KOBİ kredileri için %2,5, diğer ticari krediler için %1,5 olarak belirlenmiştir.
- KKM hesaplarında açılış ve yenileme işlemleri 23.08.2025 itibarıyla sonlandırılmış; KKM'nin TL'ye geçişine ve yenilenmesine ilişkin toplam hedefler kaldırılmış ve buna bağlı zorunlu karşılık faiz ve komisyon düzenlemeleri gözden geçirilmiştir.

2026 yılında para politikasının ana eksenini jeopolitik şoka karşı sıkı duruşun korunması ve seçici makroihtiyati araçlara geri dönülmesi olmuştur. Bu kapsamda;

- Vadesi sona eren KKM hesaplarına ilişkin tebliğler Ocak 2026'da yürürlükten kaldırılmıştır.
- TCMB Mayıs 2026'da kredi büyümesine yönelik sınırları yeniden daraltarak sekiz haftalık dönem itibarıyla ihtiyaç ve taşıt kredilerinde büyüme sınırını %4'ten %3'e, kredili mevduat hesabı limit büyümesini %2'den %1'e, KOBİ'lere kullandırılan TL kredilerde %5'ten %4,5'e, KOBİ dışı işletmelere kullandırılan TL kredilerde ise %3'ten %2'ye indirmiştir.
- TCMB enerji şoku kaynaklı enflasyon sapmaları nedeniyle faiz indirim döngüsünü dondurmıştır ve piyasayı üst bant olan gecelik %40 borç verme oranından fonlayarak ek sıkılaşmaya gitmiştir.
- 2026 yılında politika faizi Ocak ayında 100 baz puan indirilerek %37,0 seviyesine çekilmiş ve yıl içinde bu seviyede tutulmuştur. Jeopolitik gelişmeler sonrasında TCMB bir hafta vadeli repo ihalelerini geçici olarak yeniden durdurmuş ve TCMB'nin ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti %40,0 seviyesinde kalmıştır. 13 Ağustos 2026 tarihinde TCMB, 2026 yıl sonu enflasyon tahminini %26,0'dan %28,0'e yükseltmiş ve enflasyon görünümünün bozulması halinde para politikasının daha da sıkılaştırılabileceğini belirtmiştir.

TCMB tarafından 2023, 2024, 2025 ve 2026 yıllarında açıklanan para politikası faiz oranları tabloda sunulmaktadır.

Tarih	Oran	Tarih	Oran	Tarih	Oran	Tarih	Oran
2023/01	9.00	2024/01	45.00	2025/01	45.00	2026/01	37.00
2023/02	8.50	2024/02	45.00	2025/02	45.00	2026/02	37.00
2023/03	8.50	2024/03	50.00	2025/03	42.50	2026/03	37.00
2023/04	8.50	2024/04	50.00	2025/04	46.00	2026/04	37.00
2023/05	8.50	2024/05	50.00	2025/05	46.00	2026/05	37.00
2023/06	15.00	2024/06	50.00	2025/06	46.00	2026/06	37.00
2023/07	17.50	2024/07	50.00	2025/07	43.00	2026/07	37.00
2023/08	25.00	2024/08	50.00	2025/08	43.00		
2023/09	30.00	2024/09	50.00	2025/09	40.50		
2023/10	35.00	2024/10	50.00	2025/10	39.50		
2023/11	40.00	2024/11	50.00	2025/11	39.50		
2023/12	42.50	2024/12	47.50	2025/12	38.00		

10.3. İhraççının borçluluk durumu

Banka'nın 2023, 2024, 2025 ve Haziran 2026 dönemleri itibarıyla borçluluk durumu aşağıda sunulmaktadır. İzahname tarihi itibarıyla Banka'nın borçluluk durumunda önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

Borçluluk Durumu (Milyon TL) (Konsolide Olmayan)	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Kısa vadeli yükümlülükler	2.012.268	2.749.411	3.840.814	4.181.023
Garantili	0	1.657	0	0
Teminatlı	17.249	263.967	211.854	312.751
Garantisiz/Teminatsız	1.995.019	2.483.787	3.628.960	3.868.272
Uzun vadeli yükümlülükler (uzun vadeli borçların kısa vadeli kısımları hariç)	54.613	106.274	233.634	306.218
Garantili	13.858	12.667	14.687	14.538
Teminatlı	2.933	14.094	55.957	28.001
Garantisiz/Teminatsız	37.822	79.513	162.990	263.679
Kısa ve Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı	2.066.881	2.855.685	4.074.448	4.487.241
Özkaynaklar	128.406	166.535	218.333	234.602
Ödenmiş/çıkarılmış sermaye	7.185	7.185	7.185	7.185
Sermaye Yedekleri	46.124	46.154	44.444	44.444
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	20.165	27.022	46.449	46.195
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-272	-2.150	4.800	2.432
Yasal yedekler	4.180	4.686	5.515	6.871
Diğer kar yedekleri	40.104	49.710	64.795	109.746
Kar veya Zarar	10.920	33.928	45.145	17.729
Azınlık Payları	-	-	-	-
TOPLAM KAYNAKLAR	2.195.287	3.022.220	4.292.781	4.721.843

Banka'nın 2023, 2024, 2025 ve Haziran 2026 dönemleri itibarıyla net borçluluk durumu aşağıda sunulmaktadır.

Net Borçluluk Durumu (Milyon TL) (Konsolide Olmayan)	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
A. Nakit	13.041	16.098	21.492	20.597
B. Nakit Benzerleri	260.688	607.019	826.107	732.449
C. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	157.615	223.199	396.068	390.550
D. Likidite (A+B+C)	431.344	846.316	1.243.667	1.143.596
E. Kısa Vadeli Finansal Alacaklar	0	0	0	0
F. Kısa Vadeli Banka Kredileri	2.722	28.566	47.768	48.558
G. Uzun Vadeli Banka Kredilerinin Kısa Vadeli Kısım	2.415	3.644	5.240	5.434
H. Diğer Kısa Vadeli Finansal Borçlar	1.898.726	2.629.060	3.686.792	3.970.015
I. Kısa Vadeli Finansal Borçlar (F+G+H)	1.903.863	2.661.270	3.739.800	4.024.007
J. Kısa Vadeli Net Finansal Borçluluk (I-E-D)	1.472.519	1.814.954	2.496.132	2.880.411
K. Uzun Vadeli Banka Kredileri	13.374	24.449	46.965	85.210
L. Tahviller	9.253	4.649	0	0
M. Diğer Uzun Vadeli Finansal Borçlar	3.556	4.331	26.810	168.239
N. Uzun Vadeli Finansal Borçluluk (K+L+M)	26.183	33.429	73.775	253.449
O. Net Finansal Borçluluk (J+N)	1.498.702	1.848.383	2.569.907	3.133.860

11. İHRAÇÇININ FON KAYNAKLARI

11.1. İhraççının kısa ve uzun vadeli fon kaynakları hakkında bilgi:

Banka'nın 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 tarihlerinde sona eren konsolide mali dönemlerde sırasıyla fon kaynaklarının dağılımı ve özkaynakları aşağıda sunulmuştur. Banka, işbu İzahname tarihi itibarıyla gereksinimlerini karşılayabilecek kaynaklara sahiptir.

30.06.2026 Milyon TL	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Mevduat	1.113.594	2.127.342	432.849	100.270	12.518	747	0	3.787.320
Alınan Krediler	10	2.364	17.277	51.095	76.749	13.730	0	161.225
Para Piyasalarına Borçlar	0	315.006	16.998	147	28.002	0	0	360.153
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	9.156	21.761	4.358	0	0	0	35.275
Fonlar	0	1	2	7	7	1	0	18
Sermaye Benzeri Borçlanma	0	26	1.567	976	89.788	26.000	0	118.357

31.12.2025 Milyon TL	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Mevduat	1.044.016	1.840.967	620.274	91.269	10.615	697	0	3.607.838
Alınan Krediler	11	10.362	12.821	40.581	43.513	8.923	0	116.211
Para Piyasalarına Borçlar	0	203.071	11.940	0	26.183	0	0	241.194
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	5.747	7.204	8.809	0	0	0	21.760
Fonlar	0	17	35	179	199	13	0	443
Sermaye Benzeri Borçlanma	0	2	1.278	795	65.286	25.998	0	93.359

31.12.2024 Milyon TL	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Mevduat	635.683	1.173.890	510.995	129.977	9.138	938	0	2.460.621
Alınan Krediler	9	23.464	8.467	5.383	20.402	6.746	0	64.471
Para Piyasalarına Borçlar	0	239.370	13.811	21	3.524	0	0	256.726
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	4.581	5.430	2.182	0	0	0	12.193
Fonlar	-	50	71	317	448	41	0	927
Sermaye Benzeri Borçlanma	0	756	909	91	17.500	30.928	0	50.184

31.12.2023 Milyon TL	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Mevduat	548.548	906.408	302.223	164.125	8.015	1.562	0	1.930.881
Alınan Krediler	31	510	1.910	4.975	9.566	6.665	0	23.657
Para Piyasalarına Borçlar	0	25.086	406	0	2.933	0	0	28.425
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	4.550	10.546	2.055	0	0	0	17.151
Fonlar	0	12	40	180	297	43	0	572
Sermaye Benzeri Borçlanma	0	23	106	36.071	5.930	0	0	42.130

Konsolide (Milyon TL)	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Mevduat	1.930.881	2.460.621	3.607.838	3.787.320
Alınan Krediler	23.657	64.471	116.211	161.225
Para Piyasalarına Borçlar	28.425	256.726	241.194	360.153
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	17.151	12.193	21.760	35.275

Fonlar	572	927	443	18
Sermaye Benzeri Borçlanma	42.130	50.184	93.359	118.357
Toplam Özkaynaklar	142.915	169.936	222.945	248.398

11.2. Nakit akımlarına ilişkin değerlendirme:

Banka'nın 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025, 30.06.2025 ve 30.06.2026 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait konsolide nakit akış tablolarından seçilen önemli finansal kalemler aşağıda sunulmaktadır.

Özet Konsolide Nakit Akış Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş				
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI					
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(155.725)	(91.676)	(44.753)	(730)	31.469
Alınan Kâr Payları	60.172	520.548	755.733	364.291	456.374
Ödenen Kâr Payları	(54.054)	(627.533)	(828.244)	(392.069)	(438.865)
Alınan Temettüleri	54	33	61	49	73
Alınan Ücret ve Komisyonlar	13.651	61.204	88.960	38.661	53.820
Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.505	26.427	37.196	14.969	12.895
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	5.309	10.454	11.771	4.937	6.824
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(9.327)	(32.915)	(52.406)	(24.077)	(35.995)
Ödenen Vergiler	(11.144)	(3.323)	(11.051)	(5.779)	(7.133)
Diğer	(163.891)	(46.571)	(46.773)	(1.712)	(16.524)
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	261.937	392.251	265.382	127.557	(117.651)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(5.046)	(12.769)	(2.890)	(3.346)	22.848
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(557)	181	(235)	(180)	(105)
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(306.852)	(143.682)	(426.418)	(155.872)	(345.093)
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(92.331)	(109.995)	(208.073)	(163.645)	(76.666)
Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	(5.923)	55.716	130.946	90.424	(81.894)
Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	733.131	337.367	742.192	338.121	161.973
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-	-	-	-
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2.817	45.528	35.858	20.662	35.869
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-	-	-	-
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(63.302)	219.905	(5.998)	1.393	165.417
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	106.212	300.575	220.629	126.827	(86.182)
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI					
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(102.922)	(72.857)	(199.236)	(137.379)	(48.642)
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(126)	-	(100)	(100)	-
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(9.116)	(16.715)	(18.128)	(14.537)	(10.887)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4.964	3.643	5.570	1.644	2.053
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(40.144)	(61.941)	(211.782)	(84.935)	(166.999)
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	18.764	20.633	109.078	27.317	145.279

Özet Konsolide Nakit Akış Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş				
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
Finansal Varlıklar					
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(87.882)	(129.890)	(121.726)	(71.919)	(31.884)
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12.473	113.607	41.881	7.369	17.797
Diğer	(1.855)	(2.194)	(4.029)	(2.218)	(4.001)
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI					
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	28.601	10.700	48.177	28.604	33.050
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	4.957	45.678	54.761	30.040	34.858
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(5.456)	(34.260)	(4.118)	(1.240)	-
İhraç Edilen Sermaye Araçları	30.000	-	-	-	-
Temettü Ödemeleri	(2)	-	(3)	-	(457)
Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(898)	(718)	(2.463)	(196)	(1.351)
Diğer	-	-	-	-	-
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	34.122	23.773	37.918	24.806	18.763
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	66.013	262.191	107.488	42.858	(83.011)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	85.509	151.522	413.713	413.713	521.201
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	151.522	413.713	521.201	456.571	438.190

11.3. Fon durumu ve borçlanma ihtiyacı hakkında değerlendirme:

Banka'nın fonlama yapısı ağırlıklı olarak toplanan fonlar, özkaynaklar yoluyla sağlanmaktadır. Banka'nın kullandırılan fonları ve diğer aktifleri söz konusu kaynaklar ile finance edilmekte olup Banka faaliyetlerini sürdürmek için gerekli fonlamayı mevcut fon kaynakları ve nakit akışları aracılığıyla sağlamaktadır.

Milyon TL	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Toplam Finansal Borçlar	2.046.005	2.851.840	4.092.221	4.490.322
Toplanan Fonlar	1.990.734	2.523.925	3.723.400	3.940.970
Alınan Krediler	23.657	64.471	116.211	161.225
Para Piyasalarına Borçlar	28.425	256.726	241.194	360.153
Türev Finansal Yükümlülükler	895	2.494	2.778	17.450
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2.294	4.224	8.638	10.524
Toplam Özkaynaklar	142.915	169.936	222.945	248.398
Toplam Finansal Borçlar/Özkaynaklar	1.431,6	1.678,2	1.835,5	1.807,7

Milyon TL	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Krediler	1.314.293	1.521.644	2.095.987	2.503.483
Toplanan Fonlar	1.990.734	2.523.925	3.723.400	3.940.970
Toplanan Fonun Krediye Dönüşüm Oranı (%)	66,02	60,29	56,29	63,52

11.4. İşletme sermayesi beyanı:

Banka'nın 30.06.2026 bilanço tarihi itibarıyla yüksek kaliteli likit varlıklarının %1,56'sı nakit, %50,97'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %47,47'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklarının temel bileşenleri, mevduat, mevduat dışı kaynaklardan, özkaynaklar ve diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır. 30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının %76,1'i mevduattan, %5'i özkaynaklardan, %10,5'i mevduat dışı kaynaklardan ve %8,4'ü diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

30.06.2026 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam para birimi bazında Likidite Karşılama Oranı %167,20 seviyesinde gerçekleşmiş ve ilgili düzenlemelerde öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmiştir.

30.06.2026 Konsolide (Milyon TL)	Toplam	Yabancı Para
Yüksek kaliteli likit varlıklar	1.440.862	614.797
Toplam Nakit Çıkışları	1.298.435	462.745
Toplam Nakit Girişleri	435.224	186.274
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	1.440.862	614.797
Toplam Net Nakit Çıkışları	863.210	276.471
Likidite Karşılama Oranı (%)	167,20	222,96

31.12.2025 Konsolide (Milyon TL)	Toplam	Yabancı Para
Yüksek kaliteli likit varlıklar	1.535.027	646.277
Toplam Nakit Çıkışları	1.094.370	354.890
Toplam Nakit Girişleri	241.153	80.974
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	1.535.027	646.277
Toplam Net Nakit Çıkışları	853.216	273.916
Likidite Karşılama Oranı (%)	180,14	236,66

31.12.2024 Konsolide (Milyon TL)	Toplam	Yabancı Para
Yüksek kaliteli likit varlıklar	1.034.969	353.831
Toplam Nakit Çıkışları	710.370	213.473
Toplam Nakit Girişleri	151.045	51.556
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	1.034.969	353.831
Toplam Net Nakit Çıkışları	559.325	161.918
Likidite Karşılama Oranı (%)	185,16	218,73

31.12.2023 Konsolide (Milyon TL)	Toplam	Yabancı Para
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	722.711	304.186
Toplam Nakit Çıkışları	533.619	192.912
Toplam Nakit Girişleri	98.970	148.415
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	722.711	304.186
Toplam Net Nakit Çıkışları	434.649	51.280
Likidite Karşılama Oranı (%)	166,69	596,11

11.5. Faaliyetlerini doğrudan veya dolaylı olarak önemli derecede etkilemiş veya etkileyebilecek fon kaynaklarının kullanımına ilişkin sınırlamalar hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

11.6. Yönetim kurulunca karara bağlanmış olan planlanan yatırımlar ile finansal kiralama yolu ile edinilmiş bulunanlar dahil olmak üzere mevcut ve edinilmesi planlanan önemli maddi duran varlıklar için öngörülen fon kaynakları hakkında bilgi:

Yoktur.

12. ARAşTIRMA VE GELİşTİRME, PATENT VE LİSANSLAR

12.1. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ihraçcının araştırma ve geliştirme politikaları ile sponsorluk yaptığı araştırma ve geliştirme etkinlikleri için harcanan tutarlar da dahil olmak üzere bu etkinlikler için yapılan ödemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

13. EĞİLİM BİLGİLERİ

13.1. Üretim, satış, stoklar, maliyetler ve satış fiyatlarında görülen önemli en son eğilimler hakkında bilgi:

Yoktur.

13.2. İhracçının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Küresel ekonomide 2026 yılının ana gündemini, Orta Doğu'da yaşanan çatışmaların tetiklediği enerji arz şoku ve bunun enflasyon ile para politikaları üzerindeki etkileri oluşturmaktadır. ABD ekonomisi, 2025 yılının son çeyreğindeki zayıf performansın ardından 2026 yılının ilk çeyreğinde %2,1 ile beklentilerin üzerinde büyüyerek dirençli bir görünüm sergilemiş; yapay zeka odaklı yatırım harcamaları büyümenin temel destekleyicisi olmuştur. Bununla birlikte, enerji fiyatlarındaki yükseliş ve enflasyondaki katılık, Fed'in sıkı para politikası duruşunu korumasına ve ilave faiz artırımı olasılığının gündemde kalmasına neden olmaktadır. Küresel finansal koşulların öngörülenden uzun süre sıkı kalması, dünya ekonomisi ve gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları açısından aşağı yönlü risk oluşturmaya devam etmektedir.

Ticaret politikaları cephesinde belirsizlik, biçim değiştirerek sürmektedir. ABD Yüksek Mahkemesi'nin tarifelerin hukuki dayanağına ilişkin kararı sonrasında yönetim, tarife uygulamalarını alternatif yasal zeminler üzerinden yeniden yapılandırmaktadır. ABD-Çin hattında ise 2026 yılı içinde varılan mutabakatlar çerçevesinde karşılıklı tarife indirimleri ve ticaretin genişletilmesine yönelik adımlar atılmış, gerilimde kısmi bir yumuşama sağlanmıştır. Ancak korumacılık eğiliminin yapısal nitelik kazanması ve tedarik zincirlerindeki bloklaşma, küresel ticaret ve maliyet yapıları üzerinde belirsizlik unsuru olmaya devam etmektedir.

Jeopolitik risklerin merkezinde Orta Doğu yer almaktadır. Yılın ilk aylarında ABD-İran hattında başlayan çatışmalar petrol fiyatlarını sert biçimde yükseltmiş; Haziran ayında imzalanan mutabakat zaptı ile fiyatlar savaş öncesi seviyelere gerilemiştir. Ancak Temmuz ayında ateşkesin bozulması, Hürmüz Boğazı'nın İran tarafından kapatılması ve karşılıklı askeri operasyonların yeniden başlamasıyla çatışma tekrar tırmanmış, petrol fiyatları yeniden yükselişe geçmiştir. Küresel petrol arzının yaklaşık beşte birinin geçtiği Hürmüz Boğazı kaynaklı arz güvenliği riskleri, küresel enflasyon ve büyüme görünümü üzerindeki en önemli belirsizlik unsuru konumundadır. Ukrayna-Rusya savaşında ise diplomatik girişimler somut bir sonuç üretmemiş olup nihai çözüme ilişkin belirsizlik sürmektedir.

Euro Bölgesi'nde enerji şokunun enflasyonu yeniden yükseltmesi üzerine Avrupa Merkez Bankası, uzun bir aradan sonra faiz artırımına giderek sıkılaştırma yönünde adım atmıştır. Zayıf büyüme ile hedefin üzerindeki enflasyonun bir arada seyretmesi, bölge açısından stagflasyon benzeri bir görünüm riskini gündemde tutmaktadır. Savunma ve altyapı yatırımları kaynaklı kamu harcamalarındaki artış büyümeyi desteklerken kamu borçlanmasını yükseltmekte; sıkılaşan finansal koşullar, yüksek enerji maliyetleri ve zayıf dış talep, ihracatçı sektörler üzerinde baskı oluşturmaya devam etmektedir.

Türkiye ekonomisinde dezenflasyon süreci, küresel enerji şokunun etkisiyle yılın ilk yarısında yavaşlamış olmakla birlikte sıkı para politikası duruşu korunmaktadır; bununla birlikte Orta Doğu'daki çatışmaların yeniden tırmanması ve enerji fiyatlarındaki yükseliş, enflasyon görünümü üzerinde yukarı yönlü risk oluşturmaktadır. Kur Korumalı Mevduat (KKM) uygulamasının tamamen sonlandırılması, finansal istikrar ve makroihtiyati çerçevede sadeleşme açısından önemli bir aşama olarak değerlendirilmektedir. Enerji maliyetlerindeki yükseliş ve jeopolitik gelişmeler cari denge üzerinde baskı unsuru olmayı sürdürmekte; çatışmaların yatışması ve enerji fiyatlarının gerilemesi halinde bu baskının hafifleyebileceği değerlendirilmektedir. TL'deki reel değerlenme hızının büyük ölçüde dezenflasyon sürecinin devamlılığına ve risklerin boyutuna bağlı kalacağı değerlendirilmektedir. Eşel mobil sisteminin mevcut takvim çerçevesinde aşamalı olarak sonlanması ve deprem harcamalarının bütçe üzerindeki yükünün azalmasıyla birlikte, bütçe açığının GSYH'ye oranında kademeli bir iyileşme öngörülmektedir.

Kaynak:

- U.S. Bureau of Economic Analysis (BEA)
- Federal Reserve / FOMC Statements ve Fed Başkanı basın toplantıları
- IMF World Economic Outlook (WEO)
- OECD Economic Outlook
- TCMB (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası), Enflasyon Raporu / PPK Kararları
- TCMB Ödemeler Dengesi İstatistikleri
- Hazine ve Maliye Bakanlığı

14. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

14.1. İhraççının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

Yoktur.

14.2. İhraççının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

Yoktur.

14.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

14.4. Kar tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:

Yoktur.

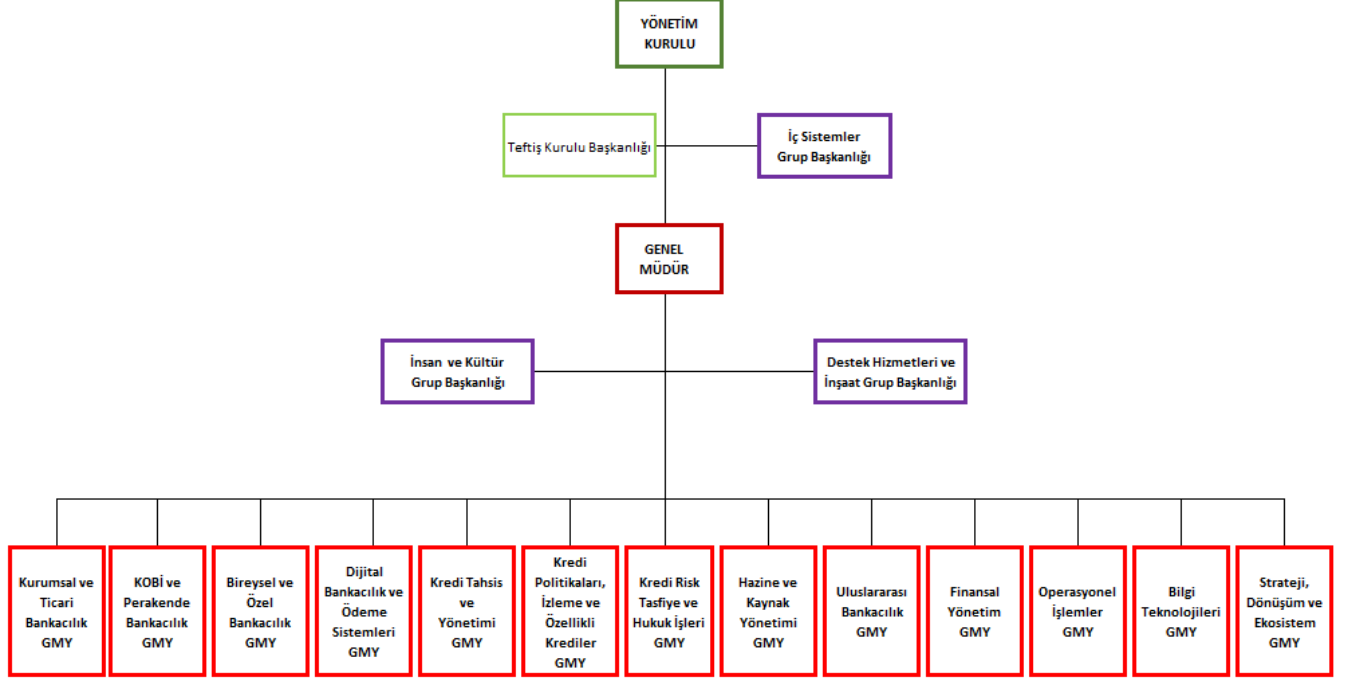
14.5. Daha önce yapılmış kar tahminleri ile bu tahminlerin işbu izahname tarihi itibarıyla hala doğru olup olmadığı hakkında bilgi:

Yoktur.

15. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

15.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

Şirket'in organizasyon şeması aşağıda verilmektedir:



15.2. İdari yapı:

15.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Banka Dışında Yürüttüğü Görevler	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı	T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Başdanışmanı	-2026/04 Yönetim Kurulu Başkanı -2017/06-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	-2026/04 Yönetim Kurulu Başkan Vekili -2021/03-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halk Banka A.D. Skopje Yönetim Kurulu Başkanı- Halk Banka A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı- Halk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür -2015/08-2026/04 Yönetim Kurulu Başkanı	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-
Okay MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Milli Güvenlik Kurulu Genel Sekreteri	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-
Mihrimah Belma SEKMEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	-2023/08 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-
Nuray SERDAROĞLU ERBİL	Yönetim Kurulu Üyesi	-T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı Başkan Yardımcısı -Türkiye Elektrik İletim A.Ş. Yönetim Kurulu	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-

Adı Soyadı	Görevi	Banka Dışında Yürüttüğü Görevler	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
		Üyesi				
Maksut SERİM	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-	-2017/06 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	T.C. Ticaret Bakanlığı Ticaret Bakan Yardımcısı	-2019/02 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi -2022/03-2026/04 Yönetim Kurulu Başkan Vekili -2019/05-2022/03 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay	-	-

Yönetim Kurulu Üyelerinden her birinin iş adresi Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul'dur.

15.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür -2015/08-2026/04 Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Mehmet Akif DEDE	Genel Müdür Yardımcısı (v.) Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-2026/05 Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı (v.) -2025/09-2026/05 Bölge Koordinatörü Genel Müdürlük Emri -2024/08-2025/09 İstanbul 2. Bölge Koordinatörü -2022/07-2024/08 Bayrampaşa Ticari Şube Müdürü -2021/11-2022/07 Kurumsal ve Ticari Pazarlama-2 Daire Başkanı -2020/01-2021/11 Merter Ticari Şube Müdürü	-	-
Murat YILDIRIM	Genel Müdür Yardımcısı KOBİ ve Perakende Bankacılık	-2025/01 KOBİ ve Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2024/10-2025/01 KOBİ Pazarlama-1 Daire Başkanı -2020/01-2024/10 KOBİ Pazarlama-2 Daire Başkanı	-	-
Caner GÖKBULUT	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel ve Özel Bankacılık	-2026/06 Bireysel ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2025/07-2026/06 İnsan Kaynakları ve İletişim Grup Başkanı -2022/12-2025/07 Kurumsal İletişim Daire Başkanı -2021/09-2022/11 Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı -2018/12-2021/08 Edirne Şube Müdürü	-	-
Altan TAŞKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	-2026/06 Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı -2022/11-2026/06 Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2021/07-2022/11 Dijital Bankacılık ve Nakit Yönetimi Grup Başkanı -2021/07-2021/07 Ödeme Sistemleri Daire Başkanı -2021/05-2021/07 Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Daire Başkanı	-	-
Fatih Mehmet ALTUN	Genel Müdür Yardımcısı (v.) Kredi Tahsis ve Yönetimi	-2026/06 Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı (v.) -2018/02-2026/06 Kredi Risk Tasfiye-2 Daire Başkanı	-	-

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Seyit Mehmet YAYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler	-2025/10 Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler Genel Müdür Yardımcısı -2021/07-2025/10 Kredi Risk İzleme Daire Başkanı -2020/01-2021/07 Mecidiyeköy Ticari Şube Müdürü	-	-
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri	-2021/01 Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Ahmet HOŞCAN	Genel Müdür Yardımcısı Hazine ve Kaynak Yönetimi	-2025/11 Hazine ve Kaynak Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı -2021/08-2025/11 Hazine Yönetimi Daire Başkanı -2018/10-2021/08 Aktif-Pasif Yönetimi Daire Başkanlığı Bölüm Müdürü	-	-
Miraç TAŞ	Genel Müdür Yardımcısı Uluslararası Bankacılık	-2026/01 Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2024/08-2026/01 Uluslararası Bankacılık Grup Başkanı -2024/02-2024/08 Sürdürülebilirlik Daire Başkanı -2023/08-2024/02 Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı -2021/12-2023/08 Ortaklıklar Koordinasyon Daire Başkanı -2019/12-2021/12 Kurumsal Mimari Daire Başkanlığı Bölüm Müdürü – Ortaklıklar Koordinasyon Daire Başkanlığı Bölüm Müdürü	-	-
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim	-2017/08 Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Mustafa ERMİŞ	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler	-2024/08 Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı -2020/03-2024/08 Dış İşlemler Operasyonları Daire Başkanı	-	-
Olca ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Teknolojileri	-2021/07 Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Dr. Ömer EMEÇ	Genel Müdür Yardımcısı Strateji, Planlama ve Ekosistem	-2026/06 Strateji, Planlama ve Ekosistem Genel Müdür Yardımcısı -2026/04-2026/06 Genel Müdür Danışmanı	-	-
Hamdi COŞGUN	Grup Başkanı İç Sistemler	-2022/05 İç Sistemler Grup Başkanı -2020/01-2022/05 İstanbul Anadolu 1. Bölge Koordinatörü	-	-
Halil İbrahim YILDIZ	Grup Başkanı (v.) İnsan ve Kültür	-2026/06 İnsan ve Kültür Grup Başkanı (v.) -2025/08-2026/06 Daire Başkanı Genel Müdürlük Emri -2022/04-2025/08 İnsan Kaynakları Daire Başkanı -2018/07-2022/04 Pendik Şube Müdürü	-	-
Hacı BEKDUR	Grup Başkanı Destek Hizmetleri ve İnşaat	-2025/09 Destek Hizmetleri ve İnşaat Grup Başkanı -2022/12-2025/09 Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı -2017/11-2022/11 Antalya Bölge Ticari ve KOBİ Pazarlama Bölüm Müdürü	-	-

15.2.3. İhraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise ihraççının kurucuları hakkında bilgi:

Banka 1938 yılında kurulmuştur.

15.2.4. İhraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde söz sahibi olan personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların birbiriyle akrabalık ilişkileri hakkında bilgi:

Yoktur.

15.3. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin yönetim ve uzmanlık deneyimleri hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu Üyeleri

Meltem TAYLAN AYDIN (Yönetim Kurulu Başkanı)

1973 yılında Ankara’da doğdu. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü’nden mezun oldu. Lisansüstü çalışmalarını ekonomi alanında geliştirmekte olan ülkelerde makroekonomik performans analizi ve davranışsal ekonomi konularında yaptı ve 2014 yılında Harvard Üniversitesi Yükselen Liderler programına kabul edildi. Halen T.C. Cumhurbaşkanı Başdanışmanı ve Cumhurbaşkanlığı Ekonomi Politikaları Kurulu Üyesi görevlerini yürütmektedir. 2017-2026 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Taylan Aydın, 9 Nisan 2026 tarihinden itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Şeref AKSAÇ (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

1956 yılında Bayburt’ta doğdu. 1979 yılında İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Siyasal Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü’nden mezun oldu. Mesleki kariyerine 1982 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’de Müfettiş Yardımcısı görevi ile başlayan Aksaç, 1986 yılında Müfettiş, 1990-2003 yılları arasında Bankanın muhtelif şubelerinde Müdür olarak görev yaptıktan sonra 2003-2005 yılları arasında İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Bu görevlerinin yanı sıra Başak Sigorta’da Denetim Kurulu, Turkish Joint-Stock Commercial Bank ile Ziraat Yatırım ve Menkul Değerler AŞ’de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. Ağustos 2012 tarihinde Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.’ye Genel Müdür olarak atandı. 2014-2016 yılları arasında T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yönetim Kurulu Üyeliği, 2015-2017 yılları arasında Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve 2017-2020 yılları arasında Genel Müdür olarak görev üstlendi. Şeref Aksaç, 26 Mart 2021 tarihli Genel Kurul Toplantısında Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Recep Süleyman ÖZDİL (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

1961 yılında İstanbul’da doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü’nden mezun oldu. Özdil, 1984 yılında özel bir şirkette Müfettiş olarak başladığı meslek hayatına, 1986-1993 yılları arasında Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş.’de Uzman, Müdür Yardımcısı ve Şube Müdürü olarak devam etti. 1993-1995 yılları arasında özel bir şirkette Finansman Koordinatörlüğü’nün ardından 1995-2001 yılları arasında İhlas Finans Kurumu A.Ş. ile 2001-2005 yılları arasında Family Finans Kurumu A.Ş.’de Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 2005-2011 yılları arasında Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü, 2011-2014 yılları arasında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurul Üyeliği görevlerinde bulundu. 2015-2026 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapan Özdil, 9 Nisan 2026 tarihinden itibaren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Okay MEMİŞ (Yönetim Kurulu Üyesi)

1970 yılında Giresun’da doğdu. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi’nden 1991 yılında mezun oldu. 1992 yılında Ordu Valiliği’nde Kaymakam Adayı olarak başladığı kariyer hayatına sırasıyla; Aksaray-Sarıyahşi Kaymakamı, Bingöl-Genç Kaymakamı ve Çankırı-Orta Kaymakamı olarak devam etti. 2002-2016 yılları arasında İçişleri Bakanlığı Mahalli İdareler Genel Müdürlüğü’nde Şube Müdürü, Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Başdanışmanı görevlerini yürüttü. Ardından 2016-2018 yılları arasında Gümüşhane Valisi, 2018-2023 yılları arasında Erzurum Valisi, 2023-2024 yılları arasında ise Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanı olarak görev yaptı. 3 Şubat 2025 tarihinden itibaren Milli Güvenlik Kurulu Genel Sekreteri olarak görev yapan Memiş, 9 Nisan 2026 tarihli Genel Kurul Toplantısında Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir. Evli ve iki çocuk babasıdır.

Mihrimah Belma SEKMEN (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)

1961 yılında Erzurum’da doğdu. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi’nden mezun oldu. 1985 yılında serbest avukat olarak başladığı kariyer hayatına ilerleyen yıllarda Özel Hukuk alanında danışmanlık hizmeti vererek devam etti. Birçok sivil toplum kuruluşunda aktif olarak çalışmaktadır. 2011-2023 yılları arasında İstanbul Milletvekiliği yapan Sekmen, 2 Ağustos 2023 tarihinden itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Nuray SERDAROĞLU ERBİL (Yönetim Kurulu Üyesi)

1976 yılında Ordu’da doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü’nden mezun oldu. Serdaroğlu Erbil, 2002 yılında Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü’nde Devlet Gelir Uzman Yardımcısı olarak göreve başladı. 2002-2015 yılları arasında sırasıyla Gelir İdaresi Başkanlığı ve Gelir Politikaları Genel Müdürlüğü’nde Uzman olarak çalıştı. Haziran 2015 tarihinden itibaren Gelir Politikaları Genel Müdürlüğü’nde Daire Başkanı, Ekim 2019 tarihinden itibaren Gelir İdaresi Başkanlığı’nda Grup Başkanı olarak görev

aldı. Eylül 2023-Aralık 2025 tarihleri arasında Hazine ve Maliye Bakanlığı, Risk Analizi Genel Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 2025 yılı Aralık ayı itibarıyla Gelir İdaresi Başkan Yardımcısı olarak göreve başladı. Nuray Serdaroglu Erbil, 9 Nisan 2026 tarihinden itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Maksut SERİM (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)

1955 yılında İzmit'te doğdu. Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nden mezun oldu. Atılım Üniversitesi Kamu Yönetimi ve Siyaset Bilimi Bölümü'nde yüksek lisansını tamamladı. Serim, 1977-1998 yılları arasında Vakıfbank'ta Memur, Şef, Amir, Müdür Yardımcısı, Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2003-2016 yılları arasında Başbakanlık bünyesinde Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği ve Başbakanlık Başmüsavirliği; 2016-2025 yılları arasında Cumhurbaşkanlığı Başkanışmanlığı görevlerini yürüttü. Maksut Serim, 8 Haziran 2017 tarihinden itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Sezai UÇARMAK (Yönetim Kurulu Üyesi)

1964 yılında Ordu'da doğdu. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1987 yılında T.C. Gümrük Bakanlığı'nda Gümrük Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Aynı kurumda Gümrük Müfettişi, Gümrük Başmüfettişi olarak çalıştı. 1994-1998 yıllarında İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Meslek Yüksek Okulu'nda "Gümrük ve Dış Ticaret" konularında dersler verdi. 2003-2005 yılları arasında Gümrükler Genel Müdürü olarak görev yaptı. 2005-2008 yılları arasında Gümrük Başmüfettişi olarak görev yapan Uçarmak, belirtilen tarihten 2011'e kadar Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini yürüttü. Kasım 2011'de T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı görevine atandı. 18 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcılığı görevine atanan Uçarmak, 27 Şubat 2019 tarihinden itibaren de Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Mevlüt UYSAL (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)

1966 yılında Antalya'da doğdu. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. Mezuniyeti sonrasında uzun yıllar avukatlık yaptı. Mart 2009 yerel seçimlerinde Başakşehir Belediye Başkanlığını kazandı. 2014 yılında yapılan yerel seçimlerde yeniden aday gösterildi ve ikinci kez Başakşehir Belediye Başkanı seçilerek görevine devam etti. Eylül 2017'de İstanbul Büyükşehir Belediye Meclisi'nin olağanüstü toplantısında yapılan oylama ile İstanbul Büyükşehir Belediye Başkanlığı görevini üstlendi. 27 Mayıs 2019 tarihinden itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Genel Müdür Yardımcıları

Mehmet Akif DEDE – Kurumsal ve Ticari Bankacılık

1977 yılında Malatya'da doğdu. Anadolu Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. Tekirdağ Namık Kemal Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Bölümü'nde yüksek lisansını tamamladı. Family Finans Kurumu'nda Bireysel Portföy Yöneticisi, Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Şube Müdürü olarak görev aldı. 2017 yılında Halkbank Ailesi'ne katılarak Bölüm Müdürü, Şube Müdürü, Daire Başkanlığı ve Bölge Koordinatörlüğü görevlerinde bulunan Dede, 08.05.2026 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini vekaleten yürütmektedir.

Murat YILDIRIM – KOBİ ve Perakende Bankacılık

1978 yılında Göksun'da doğdu. 1999 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak başladığı kariyerine sırasıyla Uzman, Kıdemli Uzman, Yönetmen, Bölüm Müdürü, Şube Müdürü ve Daire Başkanı olarak devam eden Yıldırım, 17.01.2025 tarihinden itibaren KOBİ ve Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Caner GÖKBULUT – Bireysel ve Özel Bankacılık

1981 yılında Ankara'da doğdu. 2004 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 2007 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı bankacılık kariyerinde sırasıyla Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Şube Müdürü, Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı, Kurumsal İletişim Daire Başkanı ve İnsan Kaynakları ve İletişim Grup Başkanı olarak görev alan Gökbulut, 24.06.2026 tarihinden itibaren Bireysel ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Altan TAŞKIRAN – Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri

1976 yılında Rize'de doğdu. İstanbul Teknik Üniversitesi Fen-Edebiyat Fakültesi Fizik Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 2000 yılında Garanti Ödeme Sistemleri'nde başladığı çalışma hayatında sırasıyla Satış Yetkilisi, Pazarlama Yönetmeni, Pazarlama Direktörü ve Pazarlama Birim Müdürü sorumluluklarını üstlendi. 2021 Halkbank Ailesi'ne katılarak Daire Başkanı ve Grup Başkanı görevlerinde bulunan Taşkiran, 22.11.2022 tarihinden itibaren

Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Evli ve iki kız çocuk babasıdır.

Fatih Mehmet ALTUN – Kredi Tahsis ve Yönetimi

1977 yılında Artvin’de doğdu. 1998 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Maliye Bölümü’nden mezun oldu. 1999 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Memur olarak başladığı bankacılık kariyerinde sırasıyla Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Şube Müdürü, Bölge Koordinatörü ve Daire Başkanı olarak görev alan Altun, 24.06.2026 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini vekaleten yürütmektedir. Evli ve 2 çocuk babasıdır.

Seyit Mehmet YAYDEMİR – Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler

1978 yılında Kayseri’de doğdu. 2002 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi İşletme Bölümü’nden mezun oldu. 2006 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Müfettiş Yardımcısı olarak adım attığı bankacılık kariyerini sırasıyla Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Şube Müdürü ve Daire Başkanı olarak sürdüren Yaydemir, 07.10.2025 tarihinden itibaren Kredi Politikaları İzleme ve Özellikli Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Celal CANDAN – Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri

1970 yılında Konya’da doğdu. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi’nden mezun olduktan sonra serbest avukatlık yaptı. Sırasıyla Vakıfbank Anadolu Yakası Hukuk İşleri Müdürlüğü, Halk Leasing Yönetim Kurulu Üyeliği, Halk Emeklilik Yönetim Kurulu Üyeliği ve Halkbank Kredi Risk Tasfiye Daire Başkanlığı görevlerini üstlendi. 22 Eylül 2020 tarihinden itibaren Halkbank Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Candan, evli ve üç çocuk babasıdır.

Ahmet HOŞCAN – Hazine ve Kaynak Yönetimi

1984 yılında Kadirli Osmaniye’de doğdu. 2007 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü’nden mezun oldu. 2015 yılında İstanbul Aydın Üniversitesi’nde İşletme yüksek lisansını tamamladı. 2008 yılında Türkiye Halk Bankası AŞ’de Uzman Yardımcısı olarak adım attığı bankacılık kariyerini sırasıyla Uzman, Kıdemli Uzman, Yönetmen, Bölüm Müdürü ve Daire Başkanı olarak sürdüren Hoşcan, 27.11.2025 tarihinden itibaren Hazine ve Kaynak Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Miraç TAŞ – Uluslararası Bankacılık

1977 yılında İçel’de doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü’nden mezun oldu. Southern Connecticut State Üniversitesi İşletme Yönetimi Bölümü’nde yüksek lisansını tamamladı. Kuveyt Türk Katılım Bankası’nda Yönetmen ve Akbank’ta Finansal Kurumlar Pazarlama Yöneticisi olarak görev aldı. 2011 yılında Halkbank Ailesi’ne katılarak Bölüm Müdürlüğü, Daire Başkanlığı ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı görevlerinde bulunan Taş, 02.01.2026 tarihinden itibaren Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Yusuf Duran OCAK – Finansal Yönetim

1966 yılında Kadirli Osmaniye’de doğdu. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü’nden mezun oldu. Türkiye Halk Bankası AŞ’de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı ve Daire Başkanı görevlerinde bulunan Ocak, 04.08.2017 tarihinden itibaren Bankamız Finansal Yönetimden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Mustafa ERMİŞ – Operasyonel İşlemler

1981 yılında Samsun’da doğdu. 2004 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü’nden mezun oldu. Çalışma hayatına ABD’nin New York Şehri’nde uluslararası taşımacılık yapan bir firmanın finans departmanında hesap uzmanı olarak başladı. Ardından 2008 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Müfettiş Yardımcısı olarak adım attığı bankacılık kariyerini sırasıyla Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Başmüfettiş ve Daire Başkanı olarak sürdüren Ermiş, 19.08.2024 tarihinden itibaren Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Olca ATLIOĞLU – Bilgi Teknolojileri

1974 yılında İstanbul’da doğdu. İstanbul Teknik Üniversitesi Kontrol ve Bilgisayar Mühendisliği bölümünde lisans ve yüksek lisansını tamamladı. 1994 yılında Yazılım Geliştirme Uzmanı olarak başladığı çalışma hayatına sırasıyla BİMA Yazılım, BELBİM Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri, Türk Ekonomi Bankası (TEB) ve Fortis Bank (Dışbank)’ta devam etti. Turkcell ve Turkcell Teknoloji bünyesinde 10 yıl yöneticilik yapan Atlioğlu, 2016 yılında Etiya’daki Direktör görevinin ardından 2017 yılında Halkbank Ailesi’ne katıldı. Halkbank Bilgi Teknolojileri’nde Daire Başkanı ve Grup Başkanı görevlerinde bulunan Atlioğlu, 28.07.2021 tarihinden itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Bilgi Teknolojileri’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Dr. Ömer EMEÇ – Strateji, Dönüşüm ve Ekosistem

1988 yılında Aydın’da doğdu. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü’nden mezun olduktan sonra, İstanbul Şehir Üniversitesi İşletme Enstitüsü İşletme yüksek lisansını, İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü’nde İslam İktisadi ve Finansı doktorasını tamamladı. Kuveyt Türk Katılım Bankası’nda Uzman Yardımcısı, Türk Telekom’da İş Geliştirme ve Özel Projeler Uzmanı, Albaraka Türk Katılım Bankası’nda sırasıyla Strateji ve Kurumsal Performans Yöneticisi, Başekonomist, Stratejik Planlama ve Ekonomik Araştırmalar Birim Müdürü olarak görev yaptı. 2022 yılından itibaren Albaraka Türk’te Strateji ve Dönüşümden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Başekonomist olarak çalışırken, aynı zamanda AlbarakaTech Global şirketinde yönetim kurulu üyeliği yaptı. 2026 Nisan ayında Danışman olarak Halkbank Ailesi’ne katılan Emeç, 24.06.2026 tarihinden itibaren Strateji, Dönüşüm ve Ekosistem Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Grup Başkanları

Hamdi COŞGUN- İç Sistemler

1976 yılında Aksaray Ortaköy’de doğdu. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü’nden mezun oldu. Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Uzman Yardımcısı, Müfettiş, Bölüm Müdürü, Şube Müdürü, Daire Başkanı ve Bölge Koordinatörü görevlerinde bulunan Coşgun, 24.05.2022 tarihinden itibaren İç Sistemler Grup Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Halil İbrahim YILDIZ- İnsan ve Kültür

1979 yılında Akdağmadeni’nde doğdu. 2004 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Bölümü’nden mezun oldu. 2022 yılında İstanbul Medeniyet Üniversitesi’nde İslam İktisadi ve Finansı yüksek lisansını tamamladı. 2006 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Müfettiş Yardımcısı olarak adım attığı bankacılık kariyerinde sırasıyla Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Bölüm Müdürü, Şube Müdürü ve Daire Başkanı olarak görev alan Yıldız, 24.06.2026 tarihinden itibaren İnsan ve Kültür Grup Başkanlığı görevini vekaleten yürütmektedir.

Hacı BEKDUR- Destek Hizmetleri ve İnşaat

1983 yılında Sorgun Yozgat’ta doğdu. 2006 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü’nden mezun oldu. 2007 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de başladığı kariyer hayatının tamamını Bankamızda Uzman Yardımcısı, Uzman, Kıdemli Uzman, Yönetmen, Bölüm Müdürü ve Daire Başkanı olarak sürdüren Bekdur, 05.09.2025 tarihinden itibaren Destek Hizmetleri ve İnşaat Grup Başkanlığı görevini yürütmektedir.

15.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin son durum da dahil olmak üzere son beş yılda, yönetim ve denetim kurullarında bulunduğu veya ortağı olduğu bütün şirketlerin ünvanları, bu şirketlerdeki sermaye payları ve bu yönetim ve denetim kurullarındaki üyeliğinin veya ortaklığının halen devam edip etmediğine dair bilgi:

Adı Soyadı	Bankadaki Görevi	Son 5 Yıl İçerisinde Süresi Sona Eren Banka Dışı Görevleri	Süresi Devam Eden Banka Dışı Görevleri
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı	T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Danışmanı	T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Başdanışmanı
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	-
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halk Banka A.D. Skopje Yönetim Kurulu Üyesi	HalkBank A.D. Skopje Yönetim Kurulu Başkanı, HalkBank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı, Halk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Okay MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı - AFAD Başkanı, T.C. İçişleri Bakanlığı Erzurum Valiliği Erzurum Valisi	Milli Güvenlik Kurulu Genel Sekreteri

Adı Soyadı	Bankadaki Görevi	Son 5 Yıl İçerisinde Süresi Sona Eren Banka Dışı Görevleri	Süresi Devam Eden Banka Dışı Görevleri
Mihrimah Belma SEKMEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Türkiye Büyük Millet Meclisi İstanbul Milletvekili	Halk Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Nuray SERDAROĞLU ERBİL	Yönetim Kurulu Üyesi	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Risk Analizi Genel Müdürü, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı Grup Başkanı	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı Başkan Yardımcısı, Türkiye Elektrik İletim A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Başkanışmanlığı	-
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı	T.C. Ticaret Bakanlığı Ticaret Bakan Yardımcısı
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Mehmet Akif DEDE	Genel Müdür Yardımcısı (v.) Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Halk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Murat YILDIRIM	Genel Müdür Yardımcısı KOBİ ve Perakende Bankacılık	KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	HalkBank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Üyesi, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Caner GÖKBULUT	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel ve Özel Bankacılık	Safir Çarşı Yönetim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Halk Banka A.D. Beograd Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Altan TAŞKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Halk Banka A.D. Beograd Yönetim Kurulu Üyesi, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Halk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Fatih Mehmet ALTUN	Genel Müdür Yardımcısı (v.) Kredi Tahsis ve Yönetimi	Halk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Halk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Halk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Seyit Mehmet YAYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Halk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Halk Banka A.D. Skopje Yönetim Kurulu Üyesi
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri	Safir Çarşı Yönetim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Birleşim Varlık Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet HOŞCAN	Genel Müdür Yardımcısı Hazine ve Kaynak Yönetimi	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Miraç TAŞ	Genel Müdür Yardımcısı Uluslararası Bankacılık	Halk Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Banka A.D. Skopje Yönetim Kurulu Üyesi
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mustafa ERMİŞ	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler	Halk Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Birleşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, DHB Bank N.V. Yönetim Kurulu Üyesi
Olca ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Teknolojileri	-	Halk Banka A.D. Skopje Yönetim Kurulu Üyesi, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Halk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

Adı Soyadı	Bankadaki Görevi	Son 5 Yıl İçerisinde Süresi Sona Eren Banka Dışı Görevleri	Süresi Devam Eden Banka Dışı Görevleri
Dr. Ömer EMEÇ	Genel Müdür Yardımcısı Strateji, Dönüşüm ve Ekosistem	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı ve Başekonomist, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Birim Müdürü ve Başekonomist	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Hamdi COŞGUN	Grup Başkanı İç Sistemler	-	Halk Banka A.D. Beograd Yönetim Kurulu Üyesi
Halil İbrahim YILDIZ	Grup Başkanı (v.) İnsan ve Kültür	Halk Insurance A.D. Skopje Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Insurance A.D. Skopje Yönetim Kurulu Başkanı
Hacı BEKDUR	Grup Başkanı Destek Hizmetleri ve İnşaat	Halk GYO A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Halk Elektrik Üretim A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı

Tabloda yer alan kişilerin, söz konusu Şirketlerde/Kurumlarda herhangi bir ortaklık payı bulunmamaktadır.

15.5. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanunu'nun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, Banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

15.6. Son 5 yılda, ihraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin yargı makamlarınca, kamu idarelerince veya meslek kuruluşlarınca kamuya duyurulmuş davalar/suç duyuruları ve yaptırımlar hakkında bilgi:

Yoktur.

15.7. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin, yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olduğu şirketlerin iflas, kayyuma devir ve tasfiyeleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15.8. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin herhangi bir ortaklıktaki yönetim ve denetim kurulu üyeliğine veya ihraççıdaki diğer yönetim görevlerine, mahkemeler veya kamu otoriteleri tarafından son verilip verilmediğine dair ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15.9. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları arasındaki çıkar çatışmalarına ilişkin bilgi:

Yoktur. Banka 1938 yılında kurulmuştur.

15.9.1 Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların yönetim kurulunda veya üst yönetimde görev almaları için, ana hissedarlar, müşteriler, tedarikçiler veya başka kişilerle yapılan anlaşmalar hakkında bilgi:

Yoktur. Banka 1938 yılında kurulmuştur.

15.9.2 İhraçcının çıkardığı ve yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının satışı konusunda belirli bir süre için bu kişilere getirilmiş sınırlamalar hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur. Banka 1938 yılında kurulmuştur.

16. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER

16.1. Son yıllık hesap dönemi itibariyle ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelinin; ihraççı ve bağlı ortaklıklarına verdikleri her türlü hizmetler için söz konusu kişilere ödenen ücretler (şarta bağlı veya ertelenmiş ödemeler dahil) ve sağlanan benzeri menfaatler:

Milyon TL	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Üst Yönetime Sağlanan Ücret ve Benzeri Menfaatler Toplamı	130	244	386	331

16.2. Son yıllık hesap dönemi itibariyle ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personeline emeklilik aylığı, kıdem tazminatı veya benzeri menfaatleri ödeyebilmek için ihraççının veya bağlı ortaklıklarının ayırmış olduğu veya tahakkuk ettirdikleri toplam tutarlar:

Yönetim Kurulu Üyeleri için kıdem tazminatı veya benzeri menfaatler konusunda Bankanın bir yükümlülüğü bulunmamaktadır. Yönetimde söz sahibi olan personelin 30.06.2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı ve izin ücreti yükümlülüğü toplam 46 milyon TL'dir.

17. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

17.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin görev süresi ile bu görevde bulunduğu döneme ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı	-2026/04 Yönetim Kurulu Başkanı -2017/06-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-2026/04 Yönetim Kurulu Başkan Vekili -2021/03-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür -2015/08-2026/04 Yönetim Kurulu Başkanı	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Okay MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Mihrimah Belma SEKMEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-2023/08 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Nuray SERDAROĞLU ERBİL	Yönetim Kurulu Üyesi	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Maksut SERİM	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-2017/06 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	-2019/02 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-2026/04 Yönetim Kurulu Üyesi -2022/03-2026/04 Yönetim Kurulu Başkan Vekili -2019/05-2022/03 Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl / 2 Yıl 7 Ay
Mehmet Akif DEDE	Genel Müdür Yardımcısı (v.) Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-2026/05 Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı (v.) -2025/09-2026/05 Bölge Koordinatörü Genel Müdürlük Emri -2024/08-2025/09 İstanbul 2. Bölge Koordinatörü -2022/07-2024/08 Bayrampaşa Ticari Şube Müdürü -2021/11-2022/07 Kurumsal ve Ticari Pazarlama-2 Daire Başkanlığı -2020/01-2021/11 Merter Ticari Şube Müdürü	-
Murat YILDIRIM	Genel Müdür Yardımcısı KOBİ ve Perakende Bankacılık	-2025/01 KOBİ ve Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -KOBİ Pazarlama-1 Daire Başkanı 2024/10-2025/01 -KOBİ Pazarlama-2 Daire Başkanı 2020/01-2024/10	-
Caner GÖKBULUT	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel ve Özel Bankacılık	-2026/06 Bireysel ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2025/07-2026/06 İnsan Kaynakları ve İletişim Grup Başkanı -2022/12-2025/07 Kurumsal İletişim Daire Başkanı -2021/12-2022/11 Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı -2018/12-2021/08 Edirne Şube Müdürü	-
Altan TAŞKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	-2026/06 Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı -2022/11-2026/06 Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2021/07-2022/11 Dijital Bankacılık ve Nakit Yönetimi Grup Başkanı -2021/07-2021/07 Ödeme Sistemleri Daire Başkanı -2021/05-2021/07 Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Daire Başkanı	-
Fatih Mehmet ALTUN	Genel Müdür Yardımcısı (v.) Kredi Tahsis ve Yönetimi	-2026/06 Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı (v.) -2018/02-2026/06 Kredi Risk Tasfiye-2 Daire Başkanı	-

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Seyit Mehmet YAYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler	-2025/10 Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler Genel Müdür Yardımcısı -2021/07-2025/10 Kredi Risk İzleme Daire Başkanı -2020/01-2021/07 Mecidiyeköy Ticari Şube Müdürü	-
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri	-2021/01 Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı	-
Ahmet HOŞCAN	Genel Müdür Yardımcısı Hazine ve Kaynak Yönetimi	-2025/11 Hazine ve Kaynak Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı -2021/08-2025/11 Hazine Yönetimi Daire Başkanı -2018/10-2021/08 Aktif-Pasif Yönetimi Daire Başkanlığı Bölüm Müdürü	-
Miraç TAŞ	Genel Müdür Yardımcısı Uluslararası Bankacılık	-2026/01 Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2024/08-2026/01 Uluslararası Bankacılık Grup Başkanı -2024/02-2024/08 Sürdürülebilirlik Daire Başkanı -2023/08-2024/02 Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı -2021/12-2023/08 Ortaklıklar Koordinasyon Daire Başkanı -2019/12-2021/12 Kurumsal Mimari Daire Başkanlığı Bölüm Müdürü – Ortaklıklar Koordinasyon Daire Başkanlığı Bölüm Müdürü	-
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim	-2017/08 Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı	-
Mustafa ERMİŞ	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler	-2024/08 Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı -2020/03-2024/08 Dış İşlemler Operasyonları Daire Başkanı	-
Olca ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Teknolojileri	-2021/07 Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı	-
Dr. Ömer EMEÇ	Genel Müdür Yardımcısı Strateji, Planlama ve Ekosistem	-2026/06 Strateji, Planlama ve Ekosistem Genel Müdür Yardımcısı -2026/04-2026/06 Genel Müdür Danışmanı	-
Hamdi COŞGUN	Grup Başkanı İç Sistemler	-2022/05 İç Sistemler Grup Başkanı -2020/01-2022/05 İstanbul Anadolu 1. Bölge Koordinatörü	-
Halil İbrahim YILDIZ	Grup Başkanı (v.) İnsan ve Kültür	-2026/06 İnsan ve Kültür Grup Başkanı (v.) -2025/08-2026/06 Daire Başkanı Genel Müdürlük Emri -2022/04-2025/08 İnsan Kaynakları Daire Başkanı -2018/07-2022/04 Pendik Şube Müdürü	-
Hacı BEKDUR	Grup Başkanı Destek Hizmetleri ve İnşaat	-2025/09 Destek Hizmetleri ve İnşaat Grup Başkanı -2022/12-2025/09 Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı -2017/11-2022/11 Antalya Bölge Ticari ve KOBİ Pazarlama Bölüm Müdürü	-

17.2. Tamamlanan son finansal tablo dönemi itibariyle ihraççı ve bağlı ortaklıkları tarafından, yönetim kurulu üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele, iş ilişkisi sona erdirildiğinde yapılacak ödemelere/sağlanacak faydalara ilişkin sözleşmeler hakkında bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Yönetimde söz sahibi personelin iş sözleşmesinin Banka tarafından feshedilmesi hâlinde; feshin hukuki niteliğine ve somut olayın özelliklerine bağlı olarak, 4857 sayılı İş Kanunu ve ilgili mevzuat kapsamında kıdem tazminatı, ihbar tazminatı, kullanılmamış yıllık izin ücreti, varsa ödenmemiş fazla çalışma ücreti ile iş sözleşmesinden kaynaklanan diğer işçilik alacaklarının ödenmesi yükümlülüğü doğabilir.

17.3. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, 31 Ekim 2006 tarihinde kurulmuş olup Bankanın iç denetim, risk yönetimi ve iç kontrol faaliyetlerine ilişkin işlevlerin etkin biçimde yürütülmesinden sorumludur. Denetim Komitesinin görevleri şunlardır:

- İç kontrol ve iç denetim birimleri aracılığıyla iç kontrol sisteminin etkinliğini değerlendirmek;
- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka iç politika, uygulama ve prosedürlerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gereken tedbirler konusunda Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak;
- Banka'nın iç denetim sistemini izlemek ve değerlendirmek;
- İç denetim biriminin mevzuat ve iç politikalarda öngörülen yükümlülükleri yerine getirip getirmediğini gözetmek;
- İç denetimle ilgili belirlenen strateji, politika ve programlara ilişkin iç düzenlemeleri ile iç denetim biriminin yapısını incelemek ve uygun gördüklerini Yönetim Kurulunun onayına sunmak;
- Banka'nın maruz kaldığı risklerin tespit edilmesi ve kontrol altına alınması için gerekli yöntem, uygulama ve prosedürlerin mevcut olup olmadığını değerlendirmek;
- Bağımsız denetçilerin, Banka'nın muhasebe uygulamalarının mevzuata uygunluğuna ilişkin değerlendirmelerini incelemek ve bağımsız denetim sonuçlarını, bağımsız denetçilerin tereddüt duyduğu hususları gidermek amacıyla üst yönetimle birlikte gözden geçirmek;
- Banka'nın sözleşme imzalayabileceği bağımsız denetim kuruluşları, derecelendirme kuruluşları, değerlendirme şirketleri ve destek hizmeti kuruluşlarının yeterliliğini ve güvenilirliğini değerlendirerek bulgularını Yönetim Kuruluna raporlamak; hizmet alınması hâlinde bu değerlendirmeyi sözleşme süresi boyunca en fazla üç ayda bir tekrarlamak;
- Banka'nın finansal raporlarında yer alan bilgilerin doğru ve eksiksiz olup olmadığını gözetmek ve bulgularını ilgili mercilere bildirmek;
- Bağımsız denetçilerle, Banka'nın finansal raporlarının Banka'nın mali durumunu, gerçekleştirilen işlemlerin sonuçlarını ve nakit akışlarını doğru biçimde yansıtır yansıtmadığını ve mevzuat ile diğer geçerli standartlarda öngörülen usul ve ilkelere uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını müzakere etmek ve
- Raporlama döneminde yürütülen faaliyetleri, bu faaliyetlerin sonuçlarını ve Denetim Komitesi'nin görüşlerini en fazla altı ayda bir Yönetim Kuruluna raporlamak.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapar, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izler, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlar.

İşbu İzahname tarihi itibarıyla Denetim Komitesi, Maksut Serim (Başkan) ve bir üyeden oluşmaktadır.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi; Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, süre hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdüründen oluşur.

Bankanın Esas Sözleşmesi'nin 26'ncı maddesinde de belirtildiği üzere, Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vade uzatımı, arttırım, şart değişikliği, faiz indirmek gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

Herhangi bir toplantıya katılamayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere, süre şartı hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi Üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyelerinin en az $\frac{3}{4}$ 'ünün olumlu oyu aranır. Genel Müdür Kredi Komitesine Başkanlık eder. Genel Müdürün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesinin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesine Başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

İşbu İzahname tarihi itibarıyla Kredi Komitesi, Recep Süleyman Özdil (Başkan) ve ikisi asil, ikisi yedek dört üyeden oluşmaktadır.

Aktif-Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması amacıyla oluşturulmuştur. Komitenin temel görevleri; Bankanın mali yapısı, portföyü, bütçesi, kredi ve mevduat faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeler ile Bankadaki ve diğer bankalardaki gelişmeleri tartışarak değerlendirmektir.

İşbu İzahname tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi, Recep Süleyman Özdil (Başkan) ve 19 üyeden oluşmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulur. Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Kurumsal Yönetim Komitesi başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir. Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek amacıyla çalışan bir organdır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkeleri İlişkin Yönetmelik" hükümlerine ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne uygun olarak, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapar ve Yönetim Kuruluna öneriler sunar. Bankamız Yönetim Kurulu yapılması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi oluşturulmaması nedeniyle, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak bu komitenin görevlerini de Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirir.

İşbu İzahname tarihi itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi, Meltem Taylan Aydın (Başkan) ve altı üyeden oluşmaktadır.

Operasyonel Risk Komitesi

Operasyonel Risk Komitesi, Bankamızda ve bağlı ortaklıklarımızda gerçekleşen operasyonel risklerin incelenmesi, değerlendirilmesi ve önlem alınması gereken hususlarda kararların alınması amacıyla kurulmuştur. Komitenin temel görevleri; Bankamızın solo ve konsolide bazda operasyonel risklerini incelemek, değerlendirmek ve önlem alınması gereken hususlarda karar almak, operasyonel risklerin izlenmesine yönelik olarak oluşturulan operasyonel risk kayıt veri tabanının gerek ulusal ve uluslararası mevzuata gerekse mevzuat dışı gelişmelerden kaynaklı değişimlere uyum sağlayabilmesi amacıyla önerilerde bulunmak, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş operasyonel risklere ilişkin risk iştahı ve risk limitlerini aşım durumlarını değerlendirmek, aşım neden olan operasyonel risklerin nedenlerinin açıklanması için iş birimleri tarafından hazırlanan risk analiz raporlarını değerlendirmek ve riskin önlenmesine/transferine/kabulüne yönelik kararların alınmasını sağlamak, operasyonel risk kültürünün yaygınlaştırılmasını teminen önerilerde bulunmaktır.

İşbu İzahname tarihi itibarıyla Operasyonel Risk Komitesi, Hamdi Coşgun (Başkan) ve 25 üyeden müteşekkildir.

Ücretlendirme Komitesi

Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen Ücretlendirme Komitesi oluşturulur. Ücretlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komite, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur. Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmasını ve ücretlendirme politikasının etkinliğini sağlar. Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler. Ücret politikalarının Bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu sağlar. Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirir, bunlara ilişkin önerilerini Yönetim Kuruluna sunar. İlgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

İşbu İzahname tarihi itibarıyla Ücretlendirme Komitesi, Mevlüt Uysal (Başkan) ve bir üyeden müteşekkildir.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine etmek amacıyla 2015 yılında kurulmuş ve Banka Yönetim Kuruluna bağlı çalışan bir organdır. Komite, Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki gelişmesini izlemek ve yönlendirmek adına yılda en az 4 defa toplanır.

Sürdürülebilirlik Komitesinin Görev ve Yetkileri:

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen “Sürdürülebilirlik Politikası”nın takibini yapar ve uygulanmasını sağlar. Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine eder ve faaliyetlerinin ekonomik, çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirir. Sürdürülebilirlik konusunda ilgili Başkanlıklardan çalışma grupları oluşturur. Gerek duyulması halinde Banka dışından da teknik destek alır. Sürdürülebilirlik konusunda Banka faaliyetlerinin olası olumsuz etkilerini azaltmak için gerekli tespitlerde bulunur. Bankanın enerji yönetimi usul ve esaslarını belirler. Bankanın enerji, su tüketimleri ile atık verilerini toplayarak ve emisyon hesaplamalarına göre elde edilen sonuçları analiz eder, Banka içinde ilgili birimlerle paylaşarak alınması gereken tedbirler için önerilerde bulunur, gerekli görülen hallerde CDP (Carbon Disclosure Project) gibi kamuyu aydınlatıcı platformlara raporlama yapar. Sürdürülebilirlik alanında yasal olan/olmayan zorunluluk gerektiren durumlarda Banka için uygun altyapıyı hazırlar. Borsa İstanbul’da işlem gören halka açık bir Banka olarak, kurumsal sürdürülebilirlik performansları üst seviyede olan şirketlerin yer aldığı BIST Sürdürülebilirlik Endeksinde yer almak ve endekste devamlılığı sağlamak amacıyla gerekli girişimlerde bulunur ve buna yönelik Banka içi düzenlemeleri koordine eder. Sürdürülebilirlik alanında Banka genelinde gerçekleştirilen çalışmalar ve eksiklikler ile ilgili olarak Yönetim Kuruluna görüş ve önerilerini bildirir.

İşbu İzahname tarihi itibarıyla Sürdürülebilirlik Komitesi, Mihrimah Belma Sekmen (Başkan) ve 24 üyeden müteşekkildir.

Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi

Bilgi Sistemleri (BS) Strateji Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın BS yatırımlarının BS Strateji Planına uygunluğu ile Bankanın iş hedeflerinin BS hedefleriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmek üzere kurulmuştur. Komitenin temel görevleri; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında BS strateji planını gözden geçirmek, gerekli durumlarda revize etmek, BS strateji planının düzgün bir şekilde uygulanıp uygulanmadığını değerlendirmek, BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığını ve Bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin uyumluluğunu gözetmektir.

İşbu İzahname tarihi itibarıyla BS Strateji Komitesi, Recep Süleyman Özdil (Başkan) ve 22 üyeden müteşekkildir.

Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi, Bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması faaliyetlerini Yönetim Kurulu adına yerine getirmek üzere kurulmuştur. Komitenin temel görevleri; Bankanın bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması faaliyetlerinin Yönetim Kurulu adına gerçekleştirilmesini sağlamak, bilgi güvenliği sisteminin tüm Banka süreçlerinde ve teknolojilerinde uygulanmasını gözetmek, bilgi güvenliğinin iş ihtiyaçlarına ve stratejilerine uygun olmasına, iş birimleri yöneticilerinin sürece etkin katılımına ve sürecin Banka çapında kabul edilmesine önderlik etmek, bilgi güvenliği farkındalığını artıracak çalışmaların yapılmasını temin etmektir. Bilgi Güvenliği Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında ilgili BT ve iş birimi yöneticilerinden oluşmaktadır.

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

Bilgi Sistemleri (BS) Süreklilik Komitesi, meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmek, BS planının devreye alınmasına karar vermek ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamak üzere kurulmuştur. Komitenin temel görevleri; Bankanın BT süreklilik stratejilerini belirlemek ve buna bağlı olarak kısa, orta ve uzun vadeli iş planlarını oluşturmak, BT Süreklilik Yönetimi Sürecinin dönemsel performansı değerlendirmek, sürecin sürekli iyileştirilmesine ilişkin olarak alınacak aksiyonları belirlemek ve mevcut çalışmaların durumu gözden geçirmektir. BS Süreklilik Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve

Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında ilgili BT ve iş birimi yöneticilerinden oluşmaktadır.

Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi Komitesi

Bilgi Sistemleri (BS) Risk Yönetimi Komitesi, Bankacılık faaliyetlerinde bilgi teknolojilerini kullanıyor olmasından kaynaklanan riskleri analiz etmek, azaltmak, takip etmek ve raporlamak üzere kurulmuştur. Komitenin temel görevleri; Bilgi Teknolojileri (BT) risk çalışması yapılacak alanların değerlendirilmesini, BT risk analizleri, risk yanıtları ve aksiyon planlarının takip edilmesini, onay/görüş gereken risk ve aksiyon planlarının değerlendirilmesini, onay/görüş gereken risk ve aksiyon planları için gerekli yönetim kademelerinin ve komitelerinin bilgilendirilmesini, BT Risk Yönetimi Sürecini değerlendirerek, sürekli iyileştirme planı kapsamında düzenleyici faaliyetlerin uygulanmasını sağlamaktır. BS Risk Yönetimi Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında ilgili BT ve iş birimi yöneticilerinden oluşmaktadır.

Kişisel Verileri Koruma Komitesi

Kişisel Verileri Koruma (KVK) Komitesi, Bankanın veri sorumlusu olarak 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) ve ikincil düzenlemeleri kapsamındaki görevlerinin yerine getirilmesini sağlamak üzere kurulmuştur. Komitenin temel görevi; KVKK ve ikincil düzenlemeleri kapsamında Banka Yönetim Kurulunun veri sorumlusu olması sebebiyle yükümlü olduğu görevlerinin Yönetim Kurulu adına yerine getirilmesini sağlamaktır.

Banka İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi

Banka İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükmü gereğince, İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında, acil durum kararı alınmasının gerekmesi halinde İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Planı Yönergesinde belirtilen görevleri yerine getirmek amacıyla kurulmuştur.

Komitenin temel görevleri; acil durum kararı alınmasının gerekmesi halinde toplanmak, İlgili Birimlerin acil ve beklenmedik durum halinde uyacakları esasları belirlemek ve bu esasların yerine getirilmesi için gerekli talimatları vermek, sevk ve idareyi sağlamak, İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Planını uygulamaya koymak ve görevlendirme yapmak, Bankanın genelini etkileyecek ve ulusal, uluslararası kesintilerde karar alma ve yönlendirme yaparak iş sürekliliğini sağlamak, kriz yönetiminde acil ve beklenmedik duruma ilişkin olarak Banka dışı kurumlarla iletişimi ve koordinasyonu sağlamak, kurum içi ve kurumlar arası iş birliği ve koordinasyonu sağlamak, tüm müdahale yönteminin başlatılması, yönetimi ve bitirilmesini sağlamak, İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Senaryolarının test ve tatbikatlarının yaptırılmasını sağlamak ve sonuçlarını değerlendirmek, acil durum kodlarında; durum kod değişikliği, kod kapatma ve kod ilan etme, acil ve beklenmedik durumdan etkilenerek faaliyetlerini yürütemeyecek hale gelen Genel Müdürlük Biriminin yerine geçici olarak görev yapacak birimi tespit etme, gerektiğinde kullanılmak üzere ana hizmetlerin verildiği ortam ile aynı risklere maruz olmayan bir yönetim ve çalışma ortamı tesis edilmesini sağlama konularında aksiyon almaktır. Banka İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi BT ve iş birimi yöneticilerinden oluşmaktadır.

17.4. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Banka, SPK’nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 5. maddesi uyarınca SPK tarafından birinci gruba dahil ortaklık olarak belirlenmiştir.

Banka, Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı ile belirlenen kurumsal yönetim yapı, süreç ve ilke hükümlerine tabi olup Kurumsal Yönetim Tebliğinde bulunan ve uygulanması zorunlu olan ilkelere uyumlu olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından yapılan kapsamlı gözden geçirme sonucunda 26.06.2026 tarihi itibarıyla Banka’nın Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu 9,49 olarak belirlenmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu’nun 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı ile II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında gönüllü ilkelere ve mevcut kurumsal yönetim sürecine ilişkin uygulamalarına Kurumsal Yönetim Uyum Raporu’nda (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu’nda (KYBF) yer vermekte olup faaliyet raporlarında ve KAP’ta ilan edilmiştir.

17.5. Kurul düzenlemeleri uyarınca kurulması zorunlu olan ihraççının pay sahipleri ile ilişkiler biriminin faaliyetleri ile bu birimin yöneticisi hakkında bilgi:

Yatırımcı İlişkileri Birimi Temel Faaliyetleri:

- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak.
- Pay sahiplerinin şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini mevzuat çerçevesinde karşılamak.
- Genel kurul toplantılarında pay sahiplerine sunulacak dokümanı hazırlamak
- Toplantı tutanaklarının usulüne uygun tutulması amacıyla gerekli önlemleri almak.
- Kamuyu aydınlatma ile ilgili her hususun mevzuata uygun şekilde gerçekleşmesini gözetmek ve izlemek.

Bu birim tüm çalışmalarında elektronik haberleşme ortamlarını ve Banka'nın İnternet sitesini kullanmaya özen gösterir.

Yatırımcı İlişkileri Birimi Yöneticisi:

Ad-Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	İletişim	Lisans Belgesi Türü
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı- Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi	Lisans	Tel: 0216 503 81 01 Adres: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul E-posta: yusufduran.ocak@halkbank.com.tr	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı

18. PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER

18.1. İzahnamede yer alan her bir finansal tablo dönemi için ortalama olarak veya dönem sonları itibarıyla personel sayısı, bu sayıda görülen önemli değişiklikler ile mümkün ve önemli ise belli başlı faaliyet alanları ve coğrafi bölge itibarıyla personelin dağılımı hakkında açıklama:

Banka'nın 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 dönemleri itibarıyla personel dağılımı aşağıdaki gibidir:

Lokasyon	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Genel Müdürlük	6.922	6.640	7.186	7.142
Bölge Koordinatörlüğü	910	905	896	914
Şubeler	14.387	13.975	14.493	14.495
Toplam	22.219	21.520	22.575	22.551

Banka çalışanlarının 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 dönemleri itibarıyla coğrafi bölgelere göre dağılımı tabloda sunulmaktadır:

Bölgeler	31.12.2023		31.12.2024		31.12.2025		30.06.2026	
	Çalışan Sayısı	(%)	Çalışan Sayısı	(%)	Çalışan Sayısı	(%)	Çalışan Sayısı	(%)
Marmara Bölgesi	9.971	44,9	9.477	44,0	10.004	44,3	9.982	44,3
İç Anadolu Bölgesi	3.987	17,9	3.956	18,4	4.169	18,5	4.179	18,5
Ege Bölgesi	2.504	11,3	2.414	11,2	2.502	11,1	2.488	11,0
Karadeniz Bölgesi	1.855	8,3	1.831	8,5	1.880	8,3	1.887	8,4
Akdeniz Bölgesi	1.872	8,4	1.839	8,5	1.907	8,4	1.908	8,5
Güneydoğu Anadolu Bölgesi	1.022	4,6	989	4,6	1.018	4,5	1.026	4,5
Doğu Anadolu Bölgesi	880	4,0	896	4,2	964	4,3	954	4,2
Yurt Dışı	128	0,6	118	0,6	131	0,6	127	0,6
Toplam	22.219	100	21.520	100	22.575	100	22.551	100

18.2. Pay sahipliği ve pay opsiyonları:

18.2.1. Yönetim kurulu üyelerinin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu Üyelerinin ihraççının paylarına yönelik herhangi bir opsiyon hakkı bulunmamaktadır.

18.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personelin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yönetimde söz sahibi personelin ihraççının paylarına yönelik herhangi bir opsiyon hakkı bulunmamaktadır.

18.2.3. Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan bir anlaşma yoktur.

19. ANA PAY SAHİPLERİ

10 Mart 2017 tarihinde geçerli olmak üzere, Türkiye’deki belirli kamuya ait varlıkların özelleştirme işlemlerinden sorumlu kamu kuruluşu olan Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’nın sahip olduğu %51,11 oranındaki paylar, 3 Şubat 2017 tarihli Özelleştirme Yüksek Kurulu kararı uyarınca Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir. Türkiye Varlık Fonu, Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı’nın %100 pay sahibi olduğu ve kendi kuruluş kanunu ile kurulmuş özel hukuk tüzel kişisi niteliğindeki Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. (“TVF Yönetim Şirketi”) tarafından yönetilmektedir.

Türkiye Varlık Fonu; kamuya ait yurt içi varlıkların ekonomiye daha etkin bir şekilde kazandırılması, söz konusu varlıklara ilişkin olarak dış finansman kaynaklarına erişimin sağlanması ve büyük ölçekli stratejik altyapı yatırımlarına katılım sağlanması amacıyla kurulmuştur.

Türkiye Varlık Fonu, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi Anonim Şirketinin Kurulması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (“Kuruluş Kanunu”) (Kanun No. 6741) uyarınca, statüsünün süresiz olarak ticaret siciline tescil edilmesiyle kurulmuştur. 26 Ağustos 2016 tarihli ve 29813 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kuruluş Kanunu ile Türkiye Varlık Fonu’na; (i) Türkiye’de sermaye piyasalarının araç çeşitliliğine ve derinliğine katkıda bulunmak, (ii) ulusal kamu varlıklarını Türk ekonomisine kazandırmak, (iii) faaliyetlerinin geliştirilmesi amacıyla dış finansman sağlamak ve (iv) stratejik, büyük ölçekli yatırımlarda bulunmak görev ve yetkileri açıkça verilmiştir.

Türkiye Varlık Fonu, TVF Yönetim Şirketi tarafından yönetilmektedir. Kuruluş Kanunu uyarınca, TVF Yönetim Şirketi, Türkiye Varlık Fonu’nun ve alt fonların yönetiminden sorumludur. TVF Yönetim Şirketi, 2016 yılında yürürlüğe giren Kuruluş Kanunu uyarınca bir anonim şirket olarak kurulmuş olup 55174-5 sicil numarası ile ticaret siciline kayıtlıdır ve Türk şirketler hukuku kurallarına tabidir.

TVF Yönetim Şirketi, tek pay sahibi Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı olan ve tamamı devlete ait bir kuruluştur. TVF Yönetim Şirketi’nin sermayesi 50.000.000 TL’dir.

Kuruluş Kanunu’nun 8. maddesi uyarınca, Türkiye Varlık Fonu, TVF Yönetim Şirketi, alt fonlar ve bunların kontrolüne sahip olduğu şirketler; başta Sermaye Piyasası Kanunu ve bu Kanun uyarınca çıkarılan ikincil mevzuat olmak üzere, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu, 4735 sayılı Kamu İhale Sözleşmeleri Kanunu, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun ve belirli vergi mevzuatı hükümleri kapsamında çeşitli muafiyet ve istisnalardan yararlanmaktadır.

Türkiye Varlık Fonu’nun portföyü; finans, enerji, ulaştırma ve lojistik gibi farklı sektörlerde faaliyet gösteren 36 şirket, iki lisans ve belirli taşınmazlardan oluşmaktadır. TVF Yönetim Şirketi’nin yönetim kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı sıfatıyla Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan ile Prof. Dr. Erişah Arıcan, Alpaslan Çakar, Burak Dağlıoğlu, Fuat Tosyalı ve Mustafa Rifat Hisarcıklıoğlu’ndan oluşmakta olup Salim Arda Ermut Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Hakkında Kanun’da (4603 sayılı Kanun) değişiklik de dâhil olmak üzere çeşitli kanunlarda değişiklik yapan ve 29 Haziran 2012 tarihli ve 28338 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 6327 sayılı Kanun uyarınca, Türkiye Varlık Fonu, işbu İzahname tarihi itibarıyla Banka’nın çıkarılmış sermayesinin yaklaşık %91,49’una sahiptir. Türkiye Varlık Fonu, ilk olarak 2017 yılında Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’nın sahip olduğu Banka sermayesinin %51,1’ini temsil eden payların devralınması yoluyla Banka’ya ortak olmuş, daha sonra gerçekleştirilen sermaye artırımları ve buna bağlı pay sahipliği yapısının konsolidasyonuna ilişkin işlemler sonucunda Banka’daki pay oranını artırmıştır. Bununla birlikte, 15 Temmuz 2018 tarihli ve 30479 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan görev dağılımına ilişkin 2018/1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi uyarınca, söz konusu paylara ilişkin pay sahipliği hakları, Banka’nın ilgili olduğu Bakan, diğer bir ifadeyle Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanı tarafından kullanılmaktadır.

19.1. İhraççının bilgisi dahilinde son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı veya böyle kişiler yoksa bulunmadığına dair ifade:

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Ünvanı/ Adı Soyadı	09.04.2026 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı tarihi itibarıyla		İşbu İzahname tarihi itibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Türkiye Varlık Fonu*	6.573.603.541,96	91,4935	6.573.603.541,96	91,4935
Halka Açık Kısım	611.094.805,59	8,5054	611.094.805,59	8,5054
Diğer**	79.694,41	0,0011	79.694,41	0,0011
TOPLAM	7.184.778.041,96	100,0000	7.184.778.041,96	100,0000

(*) T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisseler 03.02.2017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı uyarınca 10.03.2017 tarihinde Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 5.935.327.973,96 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

(**) "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 79.641,41 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen pay sahibi ortaklarımıza, 53 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

Türkiye Varlık Fonu hariç olmak üzere toplam sermaye ve oy hakkı içerisinde payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi bulunmamaktadır.

19.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi ortakların sahip oldukları farklı oy haklarına ilişkin bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Yoktur.

19.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yok	Nama	İmtiyaz Yok	0,01	7.184.778.041,96	100,00
			TOPLAM	7.184.778.041,96	100,00

19.4. İhraççının bilgisi dahilinde doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin adı, soyadı, ticaret ünvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Ortağın Ticaret Ünvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Türkiye Varlık Fonu	7.184.778.041,96	91,4934811	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetinin kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

19.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

19.6. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

20. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER

20.1. İzahnamede yer alan hesap dönemleri ve son durum itibariyle ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında UMS 24 çerçevesinde ayrıntılı açıklama:

30.06.2026

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	69	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	88	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	5.211	2.964	-	-	-	-
Dönem Sonu	4.791	5.211	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	879	706	-	-	-	-

31.12.2025

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	16	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	69	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	2.964	2.008	-	-	-	-
Dönem Sonu	5.211	2.964	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.578	964	-	-	-	-

31.12.2024

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	16	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	2.008	523	-	-	-	-
Dönem Sonu	2.964	2.008	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	964	625	-	-	-	-

31.12.2023

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	523	138	-	-	-	-
Dönem Sonu	2.008	523	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	625	65	-	-	-	-

20.2. İlişkili taraflarla yapılan işlerin ihraççının net satış hasılatı içindeki payı hakkında bilgi:

2023, 2024, 2025 ve Haziran 2026 dönemlerinde risk grubu şirketlerine nakdi kredi kullandırımı yapılmamıştır. 30.06.2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,1 (31.12.2025: %0,1, 31.12.2024: %0,1, 31.12.2023: %0,1)'dir. 30.06.2026 tarihi itibarıyla mevduata verilen faiz gideri 879 milyon TL (30.06.2025: 706 milyon TL, 31.12.2025: 1.578 milyon TL, 31.12.2024: 964 milyon TL, 31.12.2023: 625 milyon TL)'dir.

21. DİĞER BİLGİLER

21.1. Sermaye Hakkında Bilgiler

Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19.03.2015 tarih ve 8/346 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Bankanın çıkarılmış sermayesi 7.184.778.041,96 Türk Lirası olup muvazaadan ari olarak tamamen ödenmiştir. Bu sermaye, beheri 1 (bir) kuruş itibari değerinde nama yazılı 718.477.804.196 adet paydan oluşmuştur.

21.2. Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 30.000.000.000 Türk Lirası olup beheri 1 (bir) kuruş itibari değerinde nama yazılı 3.000.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen mevcut kayıtlı sermaye tavanı izni 2023-2027 yılları için geçerlidir.

21.3. Dönem başı ve dönem sonundaki fiili dolaşımdaki pay sayısının mutabakatı ve izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle sermayenin %10'undan fazlası aynı olarak ödenmişse konu hakkında bilgi:

Fiili Dolaşımdaki Pay Sayısı		
Dönem	Dönem Başı	Dönem Sonu
2023	611.047.525,47 TL	610.887.396,50 TL
2024	610.887.396,50 TL	610.187.819,53 TL
2025	610.187.819,53 TL	610.228.811,47 TL
Haziran 2026	610.228.811,47 TL	606.306.873,24 TL

Bankada aynı sermaye bulunmamaktadır.

21.4. Sermayeyi temsil etmeyen kurucu ve intifa senetleri vb. hisselerin sayısı ve niteliği hakkında bilgi:

Yoktur.

21.5. İhraççının paylarından, kendisi tarafından bizzat tutulan veya onun adına tutulan veya bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ihraççı paylarının adedi, defter değeri ve nominal değeri:

Yönetim Kurulu'nun 29.08.2018, 17.03.2020 ve 14.02.2023 tarihli Kararları çerçevesinde, toplam 147.917.481.-TL nominal tutarda Banka payı geri alınmış, buna mukabil geri alınan payların 1.500.000.-TL nominal bedelli kısmı ise elden çıkarılmıştır. Geri alınan ve halen elden çıkarılmamış 146.417.481.-TL nominal tutarda pay bulunmaktadır.

25 Mart 2025 tarihinde Banka, ilgili Yönetim Kurulu kararı kapsamında yürütülen pay geri alım işlemlerinin sona erdirilmesine karar verildiğini KAP'ta duyurmuştur. Söz konusu tarih itibarıyla Banka'nın elinde kendi paylarının %2,04'ü bulunmaktadır. Banka'nın yönetim kurulu tarafından önerilen pay geri alım programı 25 Nisan 2026 tarihinde gerçekleştirilen genel kurulunda onaylanmıştır.

Pay geri alım programının azami üç yıl süreyle uygulanması öngörülmekte olup program kapsamında Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören paylarından, toplam nominal değeri 150.000.000 TL'yi temsil eden azami 15.000.000.000 adet pay, toplam geri alım tutarı 3.000.000.000 TL'yi aşmamak üzere geri alınabilecektir.

21.6. Varanlı sermaye piyasası araçları, paya dönüştürülebilir tahvil, pay ile değiştirilebilir tahvil vb. sermaye piyasası araçlarının miktarı ve dönüştürme, değişim veya talep edilme esaslarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

21.7. Grup şirketlerinin opsiyona konu olan veya koşullu ya da koşulsuz bir anlaşma ile opsiyona konu olması kararlaştırılmış sermaye piyasası araçları ve söz konusu opsiyon hakkında ilişkili kişileri de içeren bilgi:

Yoktur.

21.8. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile sermaye azaltımları, yaratılan/iptal edilen pay grupları ve pay sayısında değişikliğe yol açan diğer işlemlere ilişkin bilgi:

Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 30.000.000.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul A.Ş.'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Mart 2023 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda 2.215.657.311,67 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Artırım sonrasında 2.215.657.311,67 TL'si nominal 27.784.342.688,33 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 30.000.000.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolara yansıtılmıştır. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 17 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş, 18 Nisan 2023 tarih ve 10814 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. İlgili sermaye artırımını Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu sermaye artırımını sonucunda çıkarılmış sermaye 4.969.120.730,29 TL'den 7.184.778.041,96 TL'ye çıkmıştır.

21.9. İhraççının son on iki ay içinde halka arz, tahsisli veya nitelikli yatırımcıya satış suretiyle pay ihracının bulunması halinde, bu işlemlerin niteliğine, bu işlemlere konu olan payların tutarı ve niteliklerine ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

21.10. İhraççının mevcut durum itibariyle paylarının borsada işlem görmesi durumunda hangi payların borsada işlem gördüğüne veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Banka paylarının tamamı Borsa İstanbul A.Ş.'ye kote edilmiş olup HALKB kodu ile işlem görmektedir.

21.11. İzahnamenin hazırlandığı yıl ve bir önceki yılda eğer ihraççı halihazırda halka açık bir ortaklık ise ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

Yoktur.

21.12. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Banka, 10.03.2025 tarih ve 01 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Temsil ve İlzama İlişkin İç Yönergesi'ni, İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde 26.03.2025 tarihinde tescil ettirmiş ve TTSG'nin 07.04.2025 tarih ve 11306 sayılı nüshasında yayımlanmıştır.

Banka'nın Esas Sözleşmesi kurumsal web sitesi www.halkbank.com.tr'den ve www.kap.org.tr adresinden ulaşılabilir. Banka Esas Sözleşmesi'ne ait son değişiklik 14.08.2023 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

21.13. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Banka Esas Sözleşmesi'nin Amaç ve Konu başlıklı 4. maddesine göre;

Bankanın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak

kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ayrıca, Banka, esnaf ve sanatkarlar ile küçük ve orta ölçekli sanayi işletmelerini, doğrudan ve/veya Esnaf Sanatkarlar Kredi Kooperatifleri aracılığı ile açacağı kredilerle sınırlı olmak ve faiz oranları Banka kaynak maliyetinin altında olmamak kaydıyla kredilendirir.

Kamu hisselerinin yüzde ellinin (%50) altına düşmesi halinde, Bankanın esnaf ve sanatkarlar ile küçük ve orta ölçekli sanayi işletmelerini faiz destekli kredilendirme faaliyetleri, Bakanlar Kurulu tarafından belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde devam eder.

Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca mevduat bankaları tarafından yapılamayacak faaliyetler, mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri alınmayan faaliyetler ile ilgili diğer mevzuat hükümleriyle mevduat bankalarının yapması yasaklanan faaliyetler işbu Esas Sözleşme’de yer alsa bile Banka tarafından yapılamaz.

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

21.14. Yönetim kuruluna ve komitelere ilişkin önemli hükümlerin özetleri:

Banka Esas Sözleşmesi’nin “Yönetim Kurulu” başlıklı 19., 20., 21. ve 22. maddelerine göre;

Yönetim Kurulu dokuz (9) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından bir üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı seçer. Bu toplantıda bir Üye de Başkan Vekili seçilir. Yönetim Kuruluna Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder. Bankacılık Kanunu’nda Genel Müdür için öngörülen şartlar, Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır. Üyeliği sona erdiren sebepler seçilmeye de engeldir. Yönetim Kurulunda yer alacak bağımsız üyelerin belirlenmesi, nitelikleri, seçilmeleri ve benzeri konularda Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine göre hareket edilir.

Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri: Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Kanun ve Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen devretmeye yetkilidir. Banka adına düzenlenecek sözleşme, senet, vekâletname ve diğer belgelerin Bankayı bağlayabilmesi için, bunların Bankanın ünvanı altına konulmuş ve Yönetim Kurulunca hazırlanarak ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmış olan imza sirkülerinde belirtilen koşullara uygun olarak en az iki yetkilinin imzasını taşıması şarttır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilirler. Hangi neden veya zorunluluk ile olursa olsun Yönetim Kurulu’ndan izin almaksızın üst üste üç toplantıya katılmamış olan veya aralıklı da olsa bir hesap dönemi içinde yapılan toplantıların yarısına katılmamış olan Yönetim Kurulu Üyeleri istifa etmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu Toplantıları: Yönetim Kurulu Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine toplanır. Kurulun ayda en az bir defa toplanması zorunludur. Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak Banka merkezinin bulunduğu şehirde yapılır. Ancak, üye tam sayısının çoğunluğunun muvafakati ile başka bir yerde toplantı yapılabilir. Yönetim Kurulunun gündemi, çağrıyı yapan başkan veya vekiline, toplantıdan en az 24 saat önce belirlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte üyelere herhangi bir şekilde gönderilir veya elden verilir.

Acil durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı’nın isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri de Yönetim Kurulu kararı alınması ile ilgili konularda önerge verebilirler.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Yönetim Kurulu toplantıları, fiziki ve/veya elektronik ortamda gerçekleştirilebilir.

Bankanın Yönetim Kurulu Toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, "Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Esas Sözleşme'nin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklifin tüm Yönetim Kurulu Üyelerine tevdi edilmiş olması kayıt ve şartıyla, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de Yönetim Kurulu kararı verilebilir.

Banka Esas Sözleşmesi'nin komitelere ilişkin 25., 26., 27., 28. ve 29. maddelerine göre;

Komiteler: Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenleme hükümleri uyarınca oluşturduğu Komiteler, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi şeklindedir. Banka Yönetim Kurulu, ihtiyaç halinde veya gerek görülmesi durumunda başka Komiteler kurmaya yetkili olup bu şekilde kurulan Komiteler, Banka organı niteliğindedir.

Kredi Komitesi: Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere Genel Müdürde aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az 2 üye ile Banka Genel Müdüründen oluşan bir Kredi Komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılamayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere Genel Müdürde aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vade uzatımı, arttırım, şart değişikliği, faiz indirmek gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımıyla Genel Müdür tarafından tespit edilen ve toplantı tarihinden en az 24 saat önce üyelere gönderilen gündemle toplanır. Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

Kredi Komitesi kararları karar defterine kayıt edilir. Kredi Komitesi Karar Defteri Yönetim Kurulu Karar Defteri'nin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.

Denetim Komitesi: Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere en az iki üyesi bulunan Denetim Komitesi oluşturur. Bu Komitenin üyeleri, icrai görevleri bulunmayan ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen Yönetim Kurulu Üyeleri arasından Yönetim Kurulu tarafından seçilir.

Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Denetim Komitesi ile ilgili çıkarılan ve/veya çıkarılacak düzenlemeler çerçevesinde görevlerini yerine getirir.

Denetim Komitesi ayrıca, Türk Ticaret Kanunu'nda belirtilen "Riskin Erken Saptanması ve Yönetilmesi" kapsamında Bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi görevini yapar. Belirlenen riskler için gerekli önlemler ile çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi konularında Yönetim Kuruluna önerilerde bulunur. Söz konusu görev doğrultusunda Bankanın ilgili Birimleri aracılığıyla gerekli çalışmaları gerçekleştirerek durum değerlendirmesini ve varsa önerilerini bir rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

Kurumsal Yönetim Komitesi: Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komitenin temel görevi, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır. Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bankalarca uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hükümlere göre hareket edilmesini sağlar.

Ücretlendirme Komitesi: Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komite, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur. Komite, ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler, denetler ve ilgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

21.15. Her bir pay grubunun sahip olduğu imtiyazlar, bağlam ve sınırlamalar hakkında bilgi:

İmtiyazlı paylar bulunmamaktadır.

21.16. Pay sahiplerinin haklarının ve imtiyazlarının değiştirilmesine ilişkin esaslar:

Yoktur.

21.17. Olağan ve olağanüştü genel kurul toplantısının yapılmasına ilişkin usuller ile toplantılara katılım koşulları hakkında bilgi:

Banka Esas Sözleşmesi'nin genel kurula ilişkin 9, 10, 11 ve 12. maddelerine göre;

Banka Genel Kurulu, olağan veya olağanüştü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Bankanın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve en az yılda bir kere toplanır. Olağanüştü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Mevzuatı ve bu Esas Sözleşme'de yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

Genel Kurul, Banka merkez adresinde veya merkezin bulunduğu mülkî idare biriminin sınırları veya Ankara İli sınırları içinde uygun bir yerde toplanabilir. Bu konudaki seçim yetkisi, çağrıtı yapana aittir.

Genel Kurul, Yönetim Kurulu veya mevzuatta bu yetki kendisine verilenlerce toplantıya davet edilebilir. Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, Genel Kurul Toplantı gününden en az üç hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, yurt çapında yayın yapan en az bir gazetede, Banka internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen diğer yerlerde ilan olunur.

21.18. İhraççının yönetim hakimiyetinin el değiştirmesinde gecikmeye, ertelemeye ve engellemeye neden olabilecek hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

21.19. Payların devrine ilişkin esaslar:

Yoktur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

21.20. Sermayenin artırılmasına ve azaltılmasına ilişkin esas sözleşmede öngörülen koşulların yasanın gerektirdiğinden daha ağır olması halinde söz konusu hükümler hakkında bilgi:

Payların devri hakkında Esas Sözleşme'de özel bir hüküm bulunmamakta olup TTK, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir.

22. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

23. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

23.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve izahnamede yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

İlgili finansal tablolar www.kap.org.tr ve www.halkbank.com.tr adresinde aşağıdaki tarihlerde açıklanmıştır.

İlgili dönem	KAP'ta İlan Edilme Tarihi
30.06.2026	07.08.2026
31.12.2025	20.02.2026
31.12.2024	25.02.2025
31.12.2023	14.02.2024

23.2. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların ünvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

2023 yıl sonu itibarıyla DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin görev süresi sona ermiştir. 2024 yılında yapılan Genel Kurul toplantısında denetçi olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiştir.

2024 yıl sonuna ilişkin finansal tablolarına KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. adına Sorumlu Ortak Başdenetçi olarak Alper GÜVENÇ görüş bildirmiştir. 2025 yıl sonuna ilişkin finansal tablolara Sorumlu Ortak Başdenetçi olarak Orhan AKOVA, Haziran/2026 dönemine ilişkin finansal tablolara ise Sorumlu Ortak Başdenetçi olarak Murat ALSAN görüş bildirmiştir.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Ünvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Ortak Baş Denetçisinin Adı Soyadı	Görüş
01.01.2026-30.06.2026	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent 34330 İstanbul	Murat ALSAN, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu
01.01.2025-31.12.2025	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent 34330 İstanbul	Orhan AKOVA, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu
01.01.2024-31.12.2024	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent 34330 İstanbul	Alper GÜVENÇ SMMM Sorumlu Denetçi	Sınırlı Olumlu
01.01.2023-31.12.2023	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Deloitte Values House Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak Sarıyer 34485 İstanbul	Erdem TAŞ SMMM Sorumlu Denetçi	Sınırlı Olumlu

30.06.2026 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Olumlu Görüşün Dayanağı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tabloların Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara 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 tabloların 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 tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

31.12.2025 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Olumlu Görüşün Dayanağı

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

31.12.2024 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS”) 9 “Finansal Araçlar” standardına uygun olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı maliyet tutarı 18.965.006 Bin TL olan devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Söz konusu sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla reeskont dahil itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 62.657.521 Bin TL azalacak, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 53.623.241 Bin TL artacak, ertelenmiş vergi varlığı 2.710.284 Bin TL artacak, kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabı vergi etkisi hariç 9.034.280 Bin TL azalacak ve bu etkiler sonucunda toplam varlıklar ve özkaynaklar hesabı 6.323.996 Bin TL daha düşük olacaktır.

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

31.12.2023 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup, TFRS uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değeri 44.066.438 Bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 6.117.199 Bin TL daha düşük olacaktır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (BDS’lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca

yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

23.3. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir) veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

Son finansal tablo tarihinden sonra ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler bulunmamaktadır.

23.4. Proforma finansal bilgiler:

Yoktur.

23.5. Proforma finansal bilgilere ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

23.6. İhraççının esas sözleşmesi ile kamuya açıkladığı diğer bilgi ve belgelerde yer alan kâr payı dağıtım esasları ile izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla kar dağıtımı konusunda almış olduğu kararlara ilişkin bilgi:

Banka Esas Sözleşmesi'nin "Net Karın Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımı" başlıklı 35'inci maddesindeki;

"(1) Bankanın, bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar net karıdır.

(2) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ile hissedarlar için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline kârdan pay dağıtılmasına karar verilemez.

(3) Bu bağlamda net karın;

3.1.) Yüzde beşi (%5) birinci tertip genel kanuni yedek akçeye,

3.2.) Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden yüzde beş (%5) oranında birinci temettü ayrılır.

3.3.) Bakiyeden;

3.3.1.) Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtilmek kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere dağıtılabilir.

3.3.2.) Genel Kurulca kararlaştırılacak bir miktarı da "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılır.

3.4.) 3.3.1 ve 3.3.2 no'lu alt bentlerine göre dağıtılacak miktarlar toplamının yüzde onu (%10), Türk Ticaret Kanunu'nun 519 uncu maddesinin 2 nci fıkrasının "c" bendi gereğince ikinci tertip genel kanuni yedek akçeye ayrılır.

3.5.) Geriye kalacak net kar tutarı, yedek akçeye ayrılır.

(4) Birinci tertip genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine (%20) ulaşması halinde de yüzde beş (%5) oranında birinci tertip genel kanuni yedek akçe ayrılmaya devam edilir.

(5) Yıllık temettü paylarının hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulunun önerisi üzerine Genel Kurulca kararlaştırılır.

(6) İş bu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan temettüler geriye alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun 512 nci maddesi hükmü saklıdır.

(7) Bankanın zarar etmesinden dolayı sermayenin ikmaline ihtiyat akçesi yetmediği takdirde zararın tamamen karşılanmasına kadar ortaklara kar payı dağıtılamaz."

hükümleri ile kar dağıtım esasları belirlenmiştir.

Buna göre; Banka 2023, 2024 ve 2025 yıl sonlarında biten hesap dönemlerinde kar payı dağıtımını yapmamış, yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kar payları olağanüstü yedeklere aktarılmıştır. Söz konusu kar dağıtım tabloları ilgili yıllara ait Genel Kurul Toplantılarında onaylanmıştır.

İlgili Dönem	Genel Kurul Tarafından Onaylanan Kar Dağıtım Tablosunun KAP'ta İlan Edilme Tarihi
01.01.2025-31.12.2025	09.04.2026
01.01.2024-31.12.2024	25.04.2025
01.01.2023-31.12.2023	06.06.2024

31.12.2025 tarihinde sona eren hesap dönemi ile ilgili olarak; Bankanın 27.130.696.072,49 TL'lik net dönem karından; Esas Sözleşme'nin 35.3.1. maddesi uyarınca 1.356.534.803,62 TL'lik birinci tertip genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan bakiye olan 25.774.161.268,87 TL'lik bakiyenin olağanüstü yedek akçe hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

31.12.2024 tarihinde sona eren hesap dönemi ile ilgili olarak; Bankanın 15.105.452.950,44 TL'lik net dönem karından; Esas Sözleşme'nin 35.3.1. maddesi uyarınca 755.272.647,52 TL'lik birinci tertip genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan bakiye olan 14.350.180.302,92 TL'lik bakiyenin olağanüstü yedek akçe hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

31.12.2023 tarihinde sona eren hesap dönemi ile ilgili olarak; Bankanın 10.111.964.603,47 TL'lik net dönem karından; Esas Sözleşme'nin 35.3.1. maddesi uyarınca 505.598.230,17 TL'lik birinci tertip genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan bakiye olan 9.606.366.373,30 TL'lik bakiyenin olağanüstü yedek akçe hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

23.7. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

İhraççının Taraf Olduğu Davalar ve Takipler:

İhraççı Tarafından Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No/ Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
T.Halk Bankası A.Ş.	İstanbul Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü	İstanbul 1. Vergi Mahkemesi 2025/3230 E. (Yeni Dosya No: 2026/54 E.)	İdari İşlemin İptali ve Tam Yargı Davası	94.738.603,54 TL	Yargılama devam etmektedir.
T.Halk Bankası A.Ş.	Rekabet Kurumu Başkanlığı	Ankara 15. İdare Mahkemesi 2025/345 E.	İdari Para Cezası İptali	67.268.527,50 TL	Davanın reddine karar verilmiş olup karara karşı istinaf yoluna başvurulmuştur. İstinaf incelemesi devam etmektedir.
T.Halk Bankası A.Ş.	İstanbul Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü	İstanbul 1. Vergi Mahkemesi 2025/3231 E. (Yeni Dosya No: 2026/53 E.)	İdari İşlemin İptali ve Tam Yargı Davası	23.465.003,70 TL	Yargılama devam etmektedir.
T.Halk Bankası A.Ş.	1-*** 2-***	İzmir 6. Asliye Ticaret Mahkemesi 2024/776 E.	Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Alacak Davası	20.000.000,00 TL	Yargılama devam etmektedir.
T.Halk Bankası A.Ş.	***	İstanbul 6. Asliye Ticaret Mahkemesi 2024/218 E.	Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Alacak Davası	11.795.229,17 TL	Davanın kısmen kabulüne karar verilmiş olup istinaf incelemesi devam etmektedir.

İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipleri					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No/Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
***	T.Halk Bankası A.Ş.	İstanbul 13. Asliye Ticaret Mahkemesi 2026/690 E. (Eski: İstanbul Anadolu 7. Asliye Ticaret Mahkemesi 2024/470 E.)	İtirazın İptali	724.481,26 USD	Yargılama devam etmektedir.
*** ***	T.Halk Bankası A.Ş.	Akdağmadeni Asliye Hukuk Mahkemesi 2026/221 E. (Eski Esas: 2024/327 E. – Eski Esas: 2019/313 E.)	İtirazın İptali	433.364,00 EUR	Davanın kısmen kabulüne, takibin 260.697,86 EUR asıl alacak yönünden takibin devamına karar verilmiştir. Temyiz incelemesi sonucunda mahkeme kararı Yargıtay tarafından bozulmuş olup ilk derece mahkemesinde yargılama devam etmektedir.
***	T.Halk Bankası A.Ş.	Kuşadası 2.Asliye Hukuk Mahkemesi 2022/214 E.	Alacak Davası	106.416,17 USD 8.842,45 EUR 2.469 GR ALTIN 510.000 TL	Yargılama devam etmektedir.
***	T.Halk Bankası A.Ş.	İstanbul 8. Asliye Ticaret Mahkemesi 2026/988 E. (Eski: İstanbul Anadolu 6. Asliye Ticaret Mahkemesi 2026/9 E.)	İtirazın İptali	17.209.080,00 TL	Yargılama devam etmektedir.
1-*** 2-*** 3-***	T.Halk Bankası A.Ş.	İzmir 2.Asliye Ticaret Mahkemesi 2026/2 Esas (Eski 2019/125 E., 2009/181 Esas)	Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Davası	17.000.000,00 TL	Davanın kısmen kabulüne, kısmen reddine karar verilmiş olup karar temyiz edilmiştir.
***	T.Halk Bankası A.Ş.	Çumra 1. Asliye Hukuk Mahkemesi (Tüketici Mahkemesi Sıfatıyla) 2024/95 E. (Eski Esas- Karar No: 2019/133 E. 2022/496 K.)	Alacak Davası	262.444,80 EUR	Yapılan yargılamada 54.708,23 EUR ana para ve 493,12 EUR işlemiş faizi olmak üzere toplam 55.201,35 EUR'un avans faizi ile ödenmesine karar verilmiştir. Karar istinaf edilmiş olup İstinaf incelemesi devam etmektedir.

23.8. İzahnamede yer verilen denetime tabi tutulmuş diğer bilgiler:

Yoktur.

24. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

24.1. İhraç edilecek ve/veya borsada işlem görecekt payların ISIN (uluslararası menkul kıymet tanımlama numarası) veya başka benzer tanımlama kodu bilgisi dahil tür ve gruplarına ilişkin bilgi:

Grubu	Nama/Ham iline Olduğu	İmtiyazlar	Pay Sayısı	Pay Sayısının Grup Pay Sayısına Oranı (%)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yoktur	Nama	Yoktur	179.619.451.049	-	0,01	1.796.194.510,49	%25
					TOPLAM	1.796.194.510,49	

Halka Arz Edilen Paylar'ın herhangi bir imtiyazı bulunmamaktadır. Halka Arz Edilen Paylar'a ilişkin ISIN kodu TRETAL00019'dur.

24.2. Payların hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır ve Banka Türk hukukuna tabidir. Banka'nın payları sermaye piyasası mevzuat kapsamında oluşturulmuştur.

24.3. Payların kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

Ortaklığımız payları kaydileştirme esasları çerçevesinde MKK nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

24.4. Payların hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Paylar Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

24.5. Kısıtlamalar da dahil olmak üzere paylara ilişkin haklar ve bu hakları kullanma prosedürü hakkında bilgi:

• Kardan Pay Alma Hakkı (SPKn. md.19, TTK md.507, Kar Payı Tebliği II-19.1)

Genel kurul tarafından belirlenen kâr dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak dağıtılır.

Hakkın Doğumu ve Ödeme Zamanı: Kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır. İhraç edilen paylar kâr elde edilmesi ve kar dağıtımına Genel Kurul tarafından karar verilmiş olması halinde, sona eren mali yıl karından kar payı elde etme hakkı elde eder.

Zamanaşımı: Ortaklar ve kara katılan diğer kimseler tarafından tahsil edilmeyen kâr payı bedelleri ile ortaklar tarafından tahsil edilmeyen kâr payı avansı bedelleri 2308 sayılı “Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Pay Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun” hükümleri uyarınca dağıtım tarihinden itibaren beş yılda zamanaşımına uğrar. Ancak, 2308 sayılı Kanun 20 Haziran 2019 tarihinde Resmi Gazete de yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/136, Karar sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihi kararı ile iptal edilmiştir.

Hakkın kullanımına ilişkin sınırlamalar ve bu hakkın yurt dışında yerleşik pay sahipleri tarafından kullanım prosedürü: Hak kullanımına ilişkin herhangi bir sınırlama bulunmamaktadır. Hak kullanım prosedürü, yurt dışında ve yurt içinde yerleşik pay sahipleri için aynıdır. Payları, MKK nezdinde ve Yatırım Kuruluşları altındaki yatırımcı hesaplarında kayden saklamada bulunan ortakların kâr payı ödemeleri MKK aracılığı ile ortaklarımızın hesaplarına aktarılmaktadır.

Tam ve dar mükellef tüzel kişiler, kâr payı almak üzere yapacakları müracaatta mükellefiyet bilgilerini ibraz etmekle yükümlüdürler. Kar dağıtımında, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen süreçlere uyulur. Kurul'un II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği uyarınca kâr payı dağıtım işlemlerine en geç dağıtım kararı verilen genel kurul toplantısının yapıldığı hesap dönemi sonu itibarıyla başlanması gerekmektedir.

Kâr payı oranı veya hesaplama yöntemi, ödemelerin dönemleri ve kümülatif mahiyette olup olmadığı: Kar payı, Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve

genel kabul gören muhasebe ilkelerine göre tespit edilir ve dağıtılır. Dağıtılmasına karar verilen karın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine Genel Kurulca kararlaştırılır.

- **Oy Hakkı (SPKn. md.30, TTK md.434)**

Pay sahipleri, oy haklarını genel kurulda, paylarının toplam itibarı değeriyle orantılı olarak kullanır. Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir. Borsada işlem gören şirketlerde elektronik oy kullanımı Türk hukuku uyarınca zorunludur. Her pay sahibi, sahip olduğu pay oranından bağımsız olarak genel kurulda gizli oy kullanılmasını talep edebilir.

Esas sözleşme, birden fazla paya sahip pay sahiplerinin kullanabileceği oy sayısını sınırlayabilir. Ayrıca esas sözleşme ile eşit nominal değerli paylar için farklı oy sayısı öngörmek suretiyle belirli paylara oy imtiyazı tanınabilir. Ancak bu imtiyaz pay başına en fazla on beş oy ile sınırlıdır. Bu sınırlama, kurumlaşmanın gerektirdiği veya haklı bir sebebin ispatlandığı durumlarda, şirket merkezinin bulunduğu yer asliye ticaret mahkemesinin kararıyla mümkündür. İmtiyazlı oy hakları (i) esas sözleşme değişikliklerine ilişkin kararlarda ve (ii) ibra veya sorumluluk davası açılmasına ilişkin kararlarda kullanılamaz. Bunun yanı sıra, SPKn uyarınca halka açık şirketlerin sermaye artırımlarında yeni çıkarılan paylara oy imtiyazı tanınmaz. Banka'nın esas sözleşmesi herhangi bir oy kısıtlaması veya oy imtiyazı içermemektedir.

- **Yeni Pay Alma Hakkı (TTK md. 461, kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn. md.18, Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği, II-18.1)**

Türk hukuku tahtında sermaye artırımı, diğer yöntemlerin yanı sıra, yeni pay ihracı yoluyla da yapılabilir. Bu tür bir ihraç, bedelli veya bedelsiz sermaye artırımı şeklinde gerçekleştirilebilir. Genel Kurulun aksine karar almaması hâlinde, mevcut pay sahipleri, ihraççının her sermaye artırımında aynı sınıftan yeni çıkarılan payları mevcut paylarının sermayeye oranına göre öncelikli olarak satın alma hakkına sahiptir; bu hak rüçhan hakkı olarak adlandırılmaktadır. Bununla birlikte, yeni paylar primli olarak ya da nominal değerinin üzerinde bir fiyatla ihraç edilebileceği gibi SPK'nın onayına tabi olmak kaydıyla nominal değerinin altında bir fiyatla da ihraç edilebilir.

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre alma hakkını haizdir. Rüçhan hakkı devredilebilir. Pay Tebliği VII-128.1 uyarınca rüçhan haklarının kullanımı, şirket tarafından ilan edilen ve on beş günden az, altmış günden fazla olamayan bir kullanım süresi içinde gerçekleştirilmelidir. SPK'nın Sermaye Piyasası Araçlarının Satışına İlişkin Tebliği II-5.2 uyarınca, halka açık bir şirkette gerçekleştirilen sermaye artırımında rüçhan haklarının kullanımından sonra kalan payların borsada satılması zorunludur. Söz konusu paylar nominal değerinin altında bir fiyatla satılamaz.

Pay sahiplerinin rüçhan hakları, (i) halka açık bir şirketin genel kurulunda toplantıda temsil edilen payların üçte ikisinin olumlu oyuyla ya da toplantıda en az yarısı temsil ediliyorsa basit çoğunlukla; veya (ii) kayıtlı sermaye sistemini benimseyen şirketlerde, bu yetkinin esas sözleşme ile yönetim kuruluna tanınmış olması kaydıyla yönetim kurulu kararıyla tamamen veya kısmen kısıtlanabilir. Banka kayıtlı sermaye sistemini benimsemiş olup Banka'nın pay sahiplerinin rüçhan hakları, söz konusu kısıtlamanın pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmaması kaydıyla Yönetim Kurulu tarafından alınacak bir kararla kısıtlanabilir. TTK, yönetim kurulunun rüçhan haklarının kısıtlanmasına ilişkin bilgileri şirketin internet sitesinde duyurmasını ve yayımlamasını zorunlu kılmaktadır.

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan ve Borsada işlem gören gruba dahil paylar, ilgili sermaye piyasası mevzuatı ve Borsa İstanbul düzenlemeleri çerçevesinde Borsa İstanbul birincil piyasasında satışa sunulabilir. Söz konusu payların satış fiyatı, ilgili mevzuat ve Borsa İstanbul düzenlemeleri uyarınca belirlenir ve uygulanabilir mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla nominal değerlerinden düşük olamaz. Borsada işlem görmeyen bir gruba dahil payların satışı ise ilgili mevzuat hükümleri ve SPK'nın onayı çerçevesinde gerçekleştirilir.

Hakları ihlal edilen pay sahipleri, kayıtlı sermaye sistemine ilişkin esaslar çerçevesinde yönetim kurulunun sermaye artırımına dair aldığı kararlar aleyhine iptal davası açabilir. Bu dava, söz konusu yönetim kurulu kararının ilanından itibaren otuz gün içinde açılmalıdır.

- **Tasfiyeden Pay Alma Hakkı (TTK md. 507)**

Şirketin sona ermesi hâlinde her pay sahibi, esas sözleşmede sona eren şirketin mal varlığının kullanılmasına ilişkin başka bir hüküm bulunmadığı takdirde, tasfiye sonucunda kalan tutara payı oranında katılır.

Tasfiyeden pay alma hakkı esas sözleşme ile sınırlanabilir. Banka'nın esas sözleşmesinde bu yönde herhangi bir kısıtlama bulunmamakta olup pay sahiplerine tasfiyeden pay alma hakkı bakımından herhangi bir imtiyaz tanınmamıştır.

TTK uyarınca, sermayenin en az yirmide birini temsil eden pay sahipleri, haklı sebeplerin varlığı hâlinde, şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesinden şirketin feshine karar verilmesini talep edebilir. TTK'da haklı sebep teşkil eden hâller sınırlı olarak sayılmamış olmakla birlikte, ilgili hükmün gerekçesinde; genel kurulun toplanmasına ilişkin esas sözleşme hükümlerinin sürekli olarak ihlal edilmesi, azlık haklarının devamlı surette göz ardı edilmesi veya pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme haklarının sürekli biçimde engellenmesi haklı sebebe örnek olarak gösterilmektedir. Mahkeme, şirketin feshine karar vermek yerine, davacı pay sahiplerine paylarının karar tarihine en yakın tarihteki gerçek değerinin ödenerek paylarının diğer pay sahiplerince devralınmasına veya somut olayın özelliklerine göre duruma uygun düşen ve kabul edilebilir başka bir çözüme hükmedebilir. Banka bir mevduat bankası olduğundan, faaliyetlerine son vermesi ve tasfiyesi de Bankacılık Kanunu'nun özel hükümlerine tabidir. Bankacılık Kanunu uyarınca, Banka'nın faaliyetlerine gönüllü olarak son vermesi ve tasfiyesi Kurulun iznine ve BDDK'nın gözetimine tabidir. Gönüllü tasfiye hâlinde Banka'nın, diğer hususların yanı sıra, mevduat sahipleri ile alacaklılarını bilgilendirmesi ve mevduat ile diğer yükümlülüklerini Bankacılık Kanunu ve ilgili ikincil mevzuatta öngörülen usul ve esaslara uygun olarak ödemesi gerekmektedir.

Banka'nın faaliyet izninin Bankacılık Kanunu uyarınca kaldırılması hâlinde ise farklı bir rejim uygulanmaktadır. Bu durumda Banka'nın yönetim ve denetimi TMSF'ye devredilir. TMSF, sigorta kapsamındaki mevduatı doğrudan veya başka bir banka aracılığıyla ödemeye ve mevduat sahipleri adına Banka'nın iflasını talep etmeye yetkilidir. Banka'nın iflasına karar verilmemesi hâlinde ise tasfiye, genel kurul kararı aranmaksızın ve TTK'nın anonim şirketlerin sona erme ve tasfiyesine ilişkin hükümlerine tabi olmaksızın, TMSF tarafından atanacak bir tasfiye kurulu tarafından yürütülür.

- **Bedelsiz Pay Edinme Hakkı (SPKn. md.19, Pay Tebliği VII-128.1)**

Şirketin sermaye artırımlarında, bedelsiz paylar artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır. TTK hükümleri uyarınca; (i) olağanüstü durumlar için ayrılmış olmakla birlikte belirli bir amaca tahsis edilmemiş sermaye yedek akçeleri, (ii) serbestçe tasarruf edilebilen yasal yedek akçelerin bir kısmı ve (iii) kanun uyarınca bilançoda görünmesine ve sermayeye eklenmesine izin verilen fonlar sermayeye dönüştürülebilir. Bu iç kaynaklar, fonlar ve yedek akçeler kullanılmak suretiyle sermaye artırımını yapılabilir. Bedelsiz sermaye artırımları, yeniden değerlendirme iç fonlarının ve yedek akçelerinin, dağıtılabılır kârların ile sermaye iştiraklerinin ve duran varlıkların satışından elde edilen kârların tamamının veya bir kısmının sermayeye eklenmesi amacıyla gerçekleştirilebilir.

- **Genel Kurula Davet ve Katılma Hakkı (SPKn md. 29, 30, Vekâleten Oy Kullanması ve Çağrı Yoluyla Vekâlet Toplanması II-30.1, TTK md. 414, 415, 419, 425, 1527)**

Banka'nın kurumsal internet sitesinde ve KAP'ta, genel kurul toplantı ilanı ile birlikte, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere genel kurul toplantı tarihinden en az üç hafta önce TTK'nın 437'nci maddesi çerçevesinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulacak belgeler duyurulur. Toplantıya çağrı, erteleme veya yeniden programlamaya ilişkin ilanlar, gündem ve ilgili mevzuat kapsamında gerekli bilgi ve belgelerle birlikte, TTK, SPKn ve Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca toplantı tarihinden en az üç hafta önce TTSG'de yayımlanır, KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde duyurulur. Ayrıca ilgili belgeler yürürlükteki mevzuat çerçevesinde Ticaret Bakanlığı'na sunulur.

Esas sözleşme uyarınca genel kurul toplantıları, Banka'nın İstanbul'daki genel merkezinde ya da Ankara veya İstanbul'da yönetim kurulunun uygun gördüğü başka bir yerde yapılır. Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK, bankaların genel kurul toplantılarına gözlemci sıfatıyla temsilci gönderebilir.

TTK uyarınca aşağıdaki konular münhasıran genel kurul tarafından karara bağlanır:

- esas sözleşme değişikliği;
- Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu ile Banka'nın denetçilerinin raporlarının incelenmesi;
- Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi, görev sürelerinin, ücretlerinin, huzur haklarının, ikramiyelerinin ve benzeri menfaatlerinin belirlenmesi, ibra ve görevden alma kararları;
- kanunda aksi öngörülmedikçe denetçinin atanması ve görevden alınması;
- finansal tablolara, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporuna, yıllık kârın dağıtımına, kar payının belirlenmesine ve yedek akçelerin kullanımına - yedek akçelerin sermayeye eklenmesi veya dağıtılabılır kâra dahil edilmesi dahil - ilişkin kararlar;
- kanunda aksi öngörülmedikçe şirketin tasfiyesi ve
- şirket varlıklarının önemli bir kısmının devri veya elden çıkarılması.

Olağan genel kurul gündemine asgari olarak aşağıdaki konular alınır:

- genel kurul başkanının seçimi;
- Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu ile denetçi raporunun incelenmesi;
- bir önceki hesap dönemine ait yıllık finansal tabloların incelenmesi ile bilanço ve kâr-zarar hesabının onaylanması, değiştirilmesi veya reddedilmesi;
- bir önceki hesap dönemine ait kârın dağıtımı ve temettü olarak dağıtılması;
- Yönetim Kurulu üyelerinin bir önceki hesap dönemindeki faaliyetleri nedeniyle ibrası;
- Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin onaylanması ve
- görev süresi sona eren Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka denetçilerinin atanması veya yeniden seçilmesi.

Banka sermayesinin en az yirmide birini temsil eden pay sahipleri, noter aracılığıyla tebliğ edilecek yazılı bir bildirimle, herhangi bir genel kurul toplantısının gündemine ek madde eklenmesini talep edebilir. Yönetim Kurulu'nun bu talebi yerine getirmemesi hâlinde söz konusu pay sahipleri, gündeme ek madde eklenmesi için yetkili mahkemeden izin isteyebilir. Bunun yanı sıra, halka açık şirketler SPK'nın müzakere edilmesini veya pay sahiplerine açıklanmasını zorunlu kıldığı konuları genel kurul gündemine almak zorundadır. Esas sözleşme uyarınca, kanuni istisnalar saklı kalmak kaydıyla, gündemde yer almayan konular genel kurulda müzakere edilemez ve karara bağlanamaz.

TTK, Sermaye Piyasası Kanunu veya Banka'nın esas sözleşmesinde aksine bir hüküm bulunmadıkça, usulüne uygun olarak toplantıya çağrılan olağan veya olağanüstü genel kurul toplantılarında, sermayenin en az %25'ini temsil eden pay sahiplerinin asaleten veya vekâleten hazır bulunması toplantı nisabını oluşturur. İlk toplantıda bu nisabın sağlanamaması hâlinde, ilk toplantıya ilişkin usule uygun olarak toplantıya çağrılan ikinci genel kurul toplantısında herhangi bir toplantı nisabı aranmaz. Kanunda aksine bir hüküm bulunmadıkça, genel kurul kararları toplantıda hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettikleri payların basit çoğunluğunun olumlu oyuyla alınır.

Yukarıdakilere ek olarak, esas sözleşmede aksi öngörülmedikçe, aşağıda yer alan gündem maddelerinde ağırlaştırılmış nisap aranır:

- Şirket merkezinin yurt dışına taşınması veya bilanço zararlarının kapatılması için pay sahiplerine ek yükümlülük getirilmesi: Sermayenin tamamını temsil eden pay sahiplerinin veya temsilcilerinin olumlu oyu gereklidir.
- Rüçhan haklarının kısıtlanması ve kayıtlı sermaye sistemi kapsamında rüçhan haklarının kısıtlanması için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi ile sermaye azaltımı: Toplantı yeter sayısı aranmaz. Kararlar, usulüne uygun olarak toplantıya çağrılan genel kurulda hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettiği payların üçte ikisinin olumlu oyuyla alınır. Ancak toplantıda sermayenin en az yüzde ellisini temsil eden pay sahipleri hazır bulunuyorsa, kararlar hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettiği payların basit çoğunluğunun olumlu oyuyla alınır.
- Fesih: Sermayenin yüzde yetmiş beşini temsil eden pay sahiplerinin veya vekillerinin onayı gerekir.
- Sermaye Piyasası Kanunu ve Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği II-23.3 kapsamındaki önemli nitelikteki işlemler: Toplantı nisabı aranmaz. Kararlar, usulüne uygun olarak toplantıya çağrılan genel kurulda temsil edilen sermayenin en az üçte ikisinin olumlu oyuyla alınır. Ancak toplantıda sermayenin en az yüzde ellisini temsil eden pay sahipleri hazır bulunuyorsa, kararlar hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettiği payların basit çoğunluğunun olumlu oyuyla alınır.

TTK ve esas sözleşme uyarınca Banka'nın genel kurulu olağan ve olağanüstü toplantı yapar. Olağan toplantılar her hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde en az bir kez yapılır. Olağanüstü toplantılar, Yönetim Kurulu tarafından ya da Banka sermayesinin en az yirmide birini temsil eden pay sahiplerinin talebi üzerine veya tasfiye hâlinde tasfiye memurları tarafından toplantıya çağrılabilir. Yönetim Kurulu'nun, Banka sermayesinin en az yirmide birini temsil eden pay sahiplerinin talebini yedi gün içinde yerine getirmemesi hâlinde söz konusu pay sahipleri, toplantının yapılmasını sağlamak amacıyla yetkili mahkemeden izin isteyebilir.

Genel kurul toplantısına, yönetim kurulu tarafından düzenlenen "hazır bulunanlar listesi"nde adı bulunan pay sahipleri katılabilir. Pay sahibi, paylarından doğan haklarını kullanmak için genel kurula kendisi katılabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak genel kurula yollayabilir. Bankanın Yönetim Kurulu Toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir.

Türk hukuku uyarınca, genel kurulda temsil amacıyla vekâlet gerçek kişilere verilebilir. Vekil sıfatını haiz pay sahipleri, hem temsil ettikleri kişi adına hem de kendi adlarına oy kullanma hakkına sahiptir. Vekâletname şekli ve vekâleten oy kullanma usulleri, esas sözleşme uyarınca Vekâleten Oy Kullanması ve Çağrı Yoluyla Vekâlet Toplanması Tebliği ve SPK düzenlemelerine göre belirlenir. Vekâletname yazılı şekilde düzenlenmek zorundadır.

Vekiller, vekaletnamede yazılı olarak belirtilmiş olması kaydıyla temsil ettikleri pay sahiplerinin talimatları doğrultusunda oy kullanmak zorundadır.

TTK ayrıca şirkete veya Yönetim Kurulu'na, pay sahiplerine genel kurullarda temsilci olarak atanmak üzere, pay sahibi olması zorunlu olmayan bir vekil önerme imkânı tanımaktadır. Yönetim Kurulu veya herhangi bir komite pay sahiplerine bir vekil adayı önerirse, söz konusu organ aynı zamanda bağımsız bir kişiyi alternatif vekil olarak belirlemek ve bu alternatif vekili de pay sahiplerine önermek zorundadır.

- **Genel Kurul'da Müzakerelere Katılma Hakkı (TTK md. 407, md. 409, md. 417)**

Pay sahipleri şirket işlerine ilişkin haklarını genel kurulda kullanırlar. Yönetim kurulu, genel kurula katılabilecek kayden izlenen payların sahiplerine ilişkin listeyi, Merkezi Kayıt Kuruluşundan sağlayacağı “pay sahipleri çizelgesi”ne göre düzenler. Kaydi sistemde izlenen Banka payları bakımından MKK, Banka'nın pay sahiplerini gösteren bir liste hazırlar; bu liste ilgili genel kurul toplantısında esas alınır. Listede adı yer alan pay sahipleri kimlik belgelerini ibraz ederek genel kurula katılabilir.

Elektronik Genel Kurul: TTK uyarınca, payları borsada işlem gören halka açık şirketler, genel kurullarını elektronik ortamda toplama usullerini uygulamak ve esas sözleşmelerini bununla uyumlu olarak tadil etmek zorundadır. Genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmak isteyen pay sahipleri, MKK tarafından işletilen ve düzenlenen Elektronik Genel Kurul Sistemi'ni (e-GKS) kullanma hakkına sahiptir. Şirketler, pay sahiplerinin yukarıda belirtilen ilanlara, gündeme ve diğer gerekli belgelere internet siteleri ile e-GKS aracılığıyla erişimini sağlamak zorundadır.

Toplantılara elektronik ortamda katılabilmek için pay sahiplerinin veya temsilcilerinin güvenli elektronik imza edinmesi gerekmektedir. Güvenli elektronik imza, elle atılan imzayla aynı hukuki geçerliliğe sahip olup pay sahiplerinin güvenli elektronik imza edinmek için bir elektronik sertifika hizmet sağlayıcısına başvurması gerekmektedir. Bir pay sahibi veya temsilcisi e-GKS'ye elektronik katılım başvurusunda bulunursa, başvuru geri alınmadıkça söz konusu pay sahibi veya temsilcisi artık genel kurul toplantısına fiziken katılamaz ve her gündem maddesi için oyunu e-GKS üzerinden elektronik olarak kullanmak zorundadır.

Banka pay sahipleri, gerçek zamanlı olarak yayımlanan genel kurullara e-GKS aracılığıyla katılma hakkını haizdir. Genel kurula e-GKS üzerinden katılma talebini ilgili genel kurul tarihinden bir gün önce bildiren pay sahipleri toplantıya elektronik ortamda katılabilir. Genel kurul süresince pay sahipleri elektronik oy kullanabilir ve her gündem maddesi için azami iki yazılı görüş iletebilir. e-GKS aracılığıyla pay sahipleri, genel kurula fiziken veya e-GKS üzerinden katılmak üzere vekil de atayabilir. e-GKS, pay sahiplerine sunulan tüm belgeleri, oy bilgilerini, kararları, katılımcı ve pay sahipliği bilgilerini ve benzeri bilgileri şirket ile pay sahiplerinin erişimine açık biçimde yirmi yıl süreyle arşivler.

- **İtfa/Geri Satma Hakkı (İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği II-5.1)**

Pay sahiplerinin itfa/geri satma hakkı söz konusu değildir.

- **Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı (SPKn. md.14, Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği II-14.1, TTK md.437)**

Finansal tablolar, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve yönetim kurulunun kar dağıtım önerisi, genel kurulun toplantısından en az üç hafta önce, Şirketin merkez ve şubelerinde, pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur. Bunlardan finansal tablolar bir yıl süre ile merkezde ve şubelerde pay sahiplerinin bilgi edinmelerine açık tutulur. Her pay sahibi, gideri şirkete ait olmak üzere finansal tabloların bir suretini isteyebilir.

- **İptal Davası Açma Hakkı (TTK md.445-451, SPKn. md.18/6, 20/2)**

Yönetim Kurulu'nun kayıtlı sermaye sistemine ilişkin esaslar çerçevesinde aldığı kararlar aleyhine, genel kurul kararlarının iptaline ilişkin hükümler çerçevesinde yönetim kurulu üyeleri veya hakları ihlal edilen pay sahipleri, kararın ilanından itibaren otuz gün içinde ortaklık merkezinin bulunduğu yer ticaret mahkemesinde iptal davası açabilirler.

Toplantıda hazır bulunsun veya bulunmasın, olumsuz oy kullanmış olsun ya da olmasın; çağrının usulüne göre yapılmadığını, gündemin gereği gibi ilan edilmediğini, genel kurula katılma yetkisi bulunmayan kişilerin veya temsilcilerinin toplantıya katılıp oy kullandıklarını, genel kurula katılmasına ve oy kullanmasına haksız olarak izin verilmediğini ve yukarıda sayılan aykırılıkların genel kurul kararının alınmasında etkili olduğunu ileri süren pay

sahipleri, yönetim kurulu, kararların yerine getirilmesi, kişisel sorumluluğuna sebep olarsa yönetim kurulu üyelerinden her biri iptal davası açabilir.

- **Azınlık Hakları (TTK md.411, 412, 420, 439, 531, 559)**

Halka açık bir şirkette azınlık pay sahibi; tek başına veya birlikte hareket ederek şirketin çıkarılmış sermayesinin yüzde beşi veya daha fazlasını elinde bulunduran pay sahibi ya da pay sahipleri grubu olarak tanımlanmaktadır.

Sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri, yönetim kurulundan, yazılı olarak gerektirici sebepleri ve gündemi belirterek, genel kurul toplantıya çağırmasını veya genel kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanmasını istedikleri konuları gündeme koymasını isteyebilirler. Gündeme madde konulması istemi, çağrı ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce yönetim kuruluna ulaşmış olmalıdır. Çağrı ve gündeme madde konulması istemi noter aracılığıyla yapılır.

Azınlık pay sahipleri, diğer hakların yanı sıra, aşağıda yer alan haklara sahiptir:

- pay sahiplerini olağanüstü genel kurul toplantısına çağırmasını yönetim kurulundan talep edebilir,
- hem olağan hem de olağanüstü genel kurul toplantılarının gündemine belirli gündem maddelerinin eklenmesini talep edebilir,
- genel kurul kararına gerek kalmaksızın finansal tabloların ve buna ilişkin konuların müzakeresinin bir ay ertelenmesini toplantı başkanından talep edebilir,
- haklı sebebin varlığı halinde şirketin bağımsız denetçisinin değiştirilmesi talebiyle yetkili mahkemeye başvurabilir ve
- haklı sebeple şirketin feshini yetkili mahkemeden talep edebilir.

TTK uyarınca pay sahipleri, genel kurul kararlarının butlanının tespiti için mahkemeye başvurabilir. TTK kapsamında özellikle aşağıdaki kararlar butlanla sakat sayılır:

- pay sahiplerine eşit muamele ilkesine aykırı kararlar;
- anonim şirketin temel yapısına uymayan veya sermayenin korunması ilkesini karşılamayan kararlar;
- pay sahiplerinin vazgeçilmez haklarını ihlal eden ya da bu hakların kullanımını kısıtlayan veya engelleyen kararlar ve
- diğer organların devredilemez yetkilerine giren ve bu yetkilerin devrine ilişkin kararlar.

- **Özel Denetim İsteme Hakkı (TTK md. 438, 439)**

Her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde ve bilgi alma veya inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer alması bile genel kuruldan isteyebilir. Genel kurul istemi onaylarsa, şirket veya her bir pay sahibi otuz gün içinde, şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesinden bir özel denetçi atanmasını isteyebilir.

Genel kurulun özel denetim istemini reddetmesi hâlinde, sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri üç ay içinde şirket merkezinin bulunduğu yer asliye ticaret mahkemesinden özel denetçi atamasını isteyebilir.

- **Ortaklıktan Ayrılma Hakkı (SPKn. md. 24, Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği II-23.3)**

Önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçiren pay sahipleri, paylarını şirkete satarak ayrılma hakkına sahiptir.

Bununla birlikte, pay sahibinin veya temsilcisinin genel kurul toplantısına katılmasına veya oy kullanmasına haksız bir biçimde izin verilmemesi, genel kurul çağrısının usulüne uygun olarak yapılmaması veya gündemin gereği gibi ilan edilmemesi hâllerinde, ilgili pay sahibinin ayrılma hakkını kullanabilmesi için genel kurul kararına muhalif kalması ve muhalefet şerhini toplantı tutanağına kaydettirmesi şartı aranmaz.

24.6. Payların ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Banka Yönetim Kurulu'nun 07.08.2026 tarih, 33-01 sayılı Kararı aşağıda yer almaktadır.

Banka Esas Sözleşmesi'nin 6'ncı maddesi uyarınca, SPK'nın Pay Tebliği'nin 14'üncü maddesi kapsamında; Bankanın 30.000.000.000.-TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, her biri 0,01 TL nominal değerli paylardan oluşan toplam 7.184.778.041,96 TL olan çıkarılmış sermayesinin bedelli olarak 1.796.194.510,49 TL artırılarak 8.980.972.552,45 TL'ye yükseltilmesine,

Bankanın hakim ortağı Türkiye Varlık Fonu ile halka açık paylara sahip diğer pay sahipleri de olmak üzere mevcut tüm pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının tamamen kısıtlanmasına,

Yapılacak bedelli sermaye artırımını kapsamında çıkarılacak yeni payların halka arz yoluyla satılmasına,

Türkiye Varlık Fonu haricindeki diğer mevcut pay sahiplerinin, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde ikincil halka arza ilişkin işbu Yönetim kararının Kararının Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edildiği tarih itibarıyla pay sahibi olmaları esas alınmak suretiyle bir yatırımcı grubu olarak tanımlanmasına ve bu yatırımcı grubuna, sermaye artırım oranında hesaplanacak tutar kadar pay talep edebilmelerini teminen halka arzın talep toplama sürecinde tahsisat yapılmasına, bu uygulamanın bir yeni pay alma (rüçhan) hakkı veya imtiyaz teşkil etmediğinin, yalnızca bir tahsisat/dağıtım esası olduğunun kabul edilmesine,

Yeni payların nama yazılı olarak çıkarılmasına ve söz konusu payların itibari değerinde olacak şekilde ilgili sermaye piyasası ve borsa mevzuatına uygun bir şekilde tespit edilecek halka arz fiyat aralığı içerisinde kalmak kaydıyla daha sonra belirlenecek bir halka arz fiyatı ile halka arz edilmesine,

Sermaye artırımını sonucunda ihraç edilecek payların nama yazılı ve "borsada işlem görebilir nitelikte" Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kayden izlenmesine,

Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 457'nci maddesi kapsamında hazırlanan beyanın kabul edilmesine,

Halka arz işlemleri için aracı kurum olarak Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile sözleşme imzalanmasına,

Halka arz işlemlerinde, yurt dışı kurumsal yatırımcılara gerçekleştirilecek olan satış işlemleri ile ilgili olarak Citigroup Global Markets Limited (Citi) ve J.P. Morgan Securities plc'nin (J.P. Morgan) müşterek küresel koordinatörler ve müşterek talep toplayıcılar (joint global coordinators and joint bookrunners) olarak atanmasına,

Sermaye artırımına ilişkin halka arz işlemlerinin gerçekleştirilmesi, ilgili Kurumlar nezdinde gerekli başvuruların yapılarak izinlerin alınması, işlemlerin ifası ve başvuru işlemlerinin tamamlanması için 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili tebliğ ve mevzuat hükümleri çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Borsa İstanbul A.Ş., İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., T.C. Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, ticaret sicili müdürlüğü dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın ilgili her türlü merci ve kurumlara gerekli başvuruların ve bildirimlerin yapılması, Bankamızın Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda gerekli açıklamaların yapılması, ihraç edilecek yeni payların yabancı yatırımcılara da sunumu amacıyla yurt dışında yapılması gereken işlemlerle ilgili imzalanacak olan her türlü sözleşme de dahil olmak üzere tüm süreçlerin yürütülmesi hususlarında Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı ile Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'nın ayrı ayrı veya birlikte yetkili ve görevli kılınmasına karar verilmiştir.

24.7. Halka arz edilecek paylar üzerinde, payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

24.8. İhraç edilecek paylara ilişkin zorunlu pay alım teklifi, satın alma ve/veya satma haklarına ilişkin kurallar hakkında bilgi:

Halka açık ortaklıklarda yönetim kontrolünü sağlayan payların veya oy haklarının iktisap edilmesi halinde söz konusu payların veya oy haklarının iktisabının kamuya açıklandığı tarihte pay sahibi olan diğer ortakların paylarını satın almak üzere teklif yapılması zorunlu olup, halka açık anonim ortaklıkların pay sahiplerine yapılacak pay alım teklifine ilişkin esaslar Kurul'un pay alım teklifine ilişkin düzenlemelerinde yer almaktadır.

Pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dâhil olmak üzere başka bir şekilde sahip olunan payların halka açık ortaklığın oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına ulaşması durumunda, söz konusu paylara sahip olan bu kişiler açısından azınlıkta kalan pay sahiplerini ortaklıktan çıkarma hakkı doğar. Bu kişiler, Kurulca belirlenen süre içinde, azınlıkta kalan ortakların paylarının iptalini ve bunlar karşılığı çıkarılacak yeni payların kendilerine satılmasını ortaklıktan talep edebilirler. Satım bedeli, SPKn'nun 24 üncü maddesi çerçevesinde belirlenir.

Yukarıda yer alan şartlar çerçevesinde ortaklıktan çıkarma hakkının doğduğu durumlarda, azınlıkta kalan pay sahipleri açısından satma hakkı doğar. Bu pay sahipleri Kurulca belirlenen süre içinde, paylarının adil bir bedel karşılığında satın alınmasını oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerden ve bunlarla birlikte hareket edenlerden talep edebilirler. TTK'nın 208 inci maddesi halka açık ortaklıklara uygulanmaz.

SPKn'nun 23'üncü maddesinde yer alan önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçirten pay sahipleri, paylarını halka açık ortaklığa satarak ayrılma hakkına sahiptir. Kurul, halka açık ortaklığın niteliğine göre, ayrılma hakkını, ayrılma hakkına konu önemli nitelikteki işlemin kamuya açıklandığı tarihte sahip olunan paylar için kullanılabilmesine ilişkin esasları belirlemeye yetkilidir. Halka açık ortaklık bu payları pay sahibinin talebi üzerine, Kurulca belirlenecek esaslara göre adil bir bedel üzerinden satın almakla yükümlüdür. Halka açık anonim ortaklıklarda pay sahiplerinin ayrılma hakkına ilişkin esaslar Kurul'un önemli nitelikteki işlemler ve ayrılma hakkına ilişkin düzenlemelerinde yer almaktadır.

Pay sahibinin SPKn'nun 23'üncü maddesinde belirtilen önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılmasına veya oy kullanmasına haksız bir biçimde izin verilmemesi, çağrının usulüne göre yapılmaması veya gündemin gereği gibi ilan edilmemesi hâllerinde, genel kurul kararlarına muhalif kalma ve muhalefet şerhini tutanağa kaydettirme şartı aranmaksızın bir önceki paragraftaki hüküm uygulanır.

24.9. Cari yıl ve bir önceki yılda ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

Yoktur.

25. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

25.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

25.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Şirket paylarının halka arzı öncesinde, SPK'nın payların ihracına ilişkin onay vermesi gerekmektedir.

Halka arz sonrasında, payların Borsa İstanbul'da işlem görebilmesi için, SPK haricinde Borsa İstanbul'un da uygun görüşünün alınması gerekmektedir. Borsa İstanbul'un görüşüne işbu İzahname'nin I numaralı bölümünde yer verilmiştir.

Bununla birlikte Şirket, BDDK düzenlemelerine tabi olup, ayrıca BDDK'nın uygun görüşünün alınması gerekmektedir. Şirket paylarının halka arzına ilişkin BDDK görüşüne İzahname'nin II numaralı bölümünde yer verilmiştir.

Halka arzda Kurul, Borsa İstanbul ve BDDK dışında başka bir kurumun onayına gerek bulunmamaktadır.

25.1.2. Halka arz edilen payların nominal değeri:

Sermaye artırımını yoluyla Halka Arz Edilen Paylar'ın nominal değeri 1.796.194.510,49 TL olup, Halka Arz Edilen Paylar'ın halka arz sonrası çıkarılmış sermayeye oranı %20,00 olacaktır. Banka kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş olup, halka arz yoluyla yapılacak satış sonrası kalan paylar Banka'nın hakim ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından alınacaktır. Nihai tutar ve oran Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenecek Kurul'un onayını müteakip tescil ve ilan edilecektir.

25.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

25.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Halka Arz Edilen Paylar için [●] iş günü boyunca talep toplanacaktır. Kesin satış süresinin başlangıcı ve bitiş tarihleri SPK'nın İzahname'yi onaylaması ve BİST'in uygun görüşü sonrasında Tasarruf Sahiplerine Satış Duyurusu ile KAP'ta ilan edilecektir. Halka arzın 2026 yılının ikinci yarısında yapılması planlanmaktadır.

25.1.3.2. Halka arza başvuru süreci

a) Satış yöntemi ve başvuru şekli:

Halka arzda satış, Halk Yatırım liderliğinde oluşturulacak konsorsiyum tarafından "Fiyat Aralığı ile Talep Toplama" ve "En İyi Gayret Aracılığı" yöntemi ile gerçekleştirilecektir.

Satışa sunulan paylara talep toplama süresi içerisinde yeterli talep gelmesi durumunda dahi bu sürenin sonuna kadar talep toplamaya devam edilir. Satışı planlanan paylara ilişkin talep toplanmış olması, bu taleplerin mutlaka karşılanacağı anlamına gelmez.

Banka paylarının halka arzında talepte bulunacak yatırımcılar, "Mevcut Pay Sahipleri", "Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar", "Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar", "Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar"dır. Banka paylarının halka arzında talepte bulunacak yatırımcılar aşağıdaki şekilde gruplandırılmıştır:

• Mevcut Pay Sahipleri

Banka'nın halka arza ilişkin 07.08.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı itibarıyla Banka paylarına sahip olan yatırımcılardır. Bu yatırımcıların, anılan tarih itibarıyla sahip oldukları Banka paylarının sermaye artırım oranıyla çarpılması suretiyle hesaplanan yeni pay alma miktarına kadar olan geçerli talepleri, bu yatırımcı grubu kapsamında değerlendirilecek ve tamamen karşılanacaktır. Yeni pay alma miktarını aşan talep kısmı ise yatırımcının niteliğine uygun diğer yatırımcı grubu kapsamında, ilgili grubun dağıtım esaslarına tabi tutulacaktır. Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubuna tanınan bu tahsis imkânı, sermaye artırımından kaynaklanabilecek sulanma etkisinin giderilmesine yönelik olup yatırımcılara yeni pay alma hakkı, ön alım hakkı veya herhangi bir imtiyaz sağlamamaktadır.

• Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye’de ikametgâh sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile yerleşmek niyeti ile 1 (bir) takvim yılı içerisinde Türkiye’de devamlı 180 (yüz seksen) günden fazla oturanları (“Türk Parası Kıymetini Koruma 32 Sayılı Karar”) ve aşağıda tanımlanan Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir. (Anonim ve Limited şirketler bu kategoriden başvurulabilir.)

• Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar:

Merkezi Türkiye’de bulunan;

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, yatırım fonları, özel emeklilik yatırım fonları, menkul kıymetler yatırım ortaklıkları, girişim sermayesi yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları,
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar,
- Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası,
- Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu SPK tarafından kabul edilebilecek diğer kuruluşlardır.

• Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar:

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar’la tanımlanan yurt dışında yerleşik olan, aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetimi şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar, emekli ve yardım sandıkları ve vakıflar ile Dünya Bankası ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) gibi uluslararası kuruluşlardır. Paylar Türk mevzuatı uyarınca BİST’te işlem görecektir şekilde halka arz edildiğinden, bu kategoriden talepte bulunan yatırımcılar payları Türkiye’den satın alacaktır.

Talep toplama ve dağıtım işbu İzahname’de belirtildiği şekilde yapılacaktır.

Başvuru Şekli:

Bu halka arzda pay satın almak isteyen Mevcut Pay Sahipleri ve Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar’ın, halka arz talep toplama süresi içinde ve işbu İzahname’nin 25.1.3.2.c maddesinde belirtilen başvuru yerlerinde belirtilen Konsorsiyum Üyeleri’nin merkez, şube ve acentelerine başvuru yaparak talep formu doldurmaları gerekmektedir.

Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar tahsisat grubuna dahil olacak yatırımcılar taleplerini sadece Konsorsiyum Lideri’ne müracaat ederek talep formunu doldurmak suretiyle iletebilirler. Yatırımcılar talep formunda talep ettikleri lot (1 lot 1 TL nominal değerdeki 100 adet paya karşılık gelmektedir.) adedini belirteceklerdir. Yatırımcıların miktarsal talepleri dikkate alınacak, tutarsal talepleri kabul edilmeyecektir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri, talep formlarına ekleyeceklerdir.

- **Gerçek Kişi Yatırımcılar:** Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicil kayıt belgesi fotokopisi

İnternet, telefon bankacılığı veya ATM’ler vasıtası ile talepte bulunacak yatırımcıların İnternet şubesi, telefon bankacılığı şubesi veya ATM’de işlem yapmaya yetkili olma şartı aranacaktır.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar yalnızca Konsorsiyum Lideri’ne başvuruda bulunabileceklerdir. Talep toplama süreci, yukarıda belirtilen gruplar için başlamadan önce, halka arzla ilişkin 7 Ağustos 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibarıyla Banka’nın paylarına sahip olan ve Banka’nın yönetim kontrolüne sahip bulunmayan yatırımcılar (“Mevcut Pay Sahipleri”) izahnamede nitelikleri tanımlanmış ayrı bir yatırımcı grubu olarak belirlenmiştir.

Bu grup için satış sırasında talep edilebilecek azami pay miktarı; halka arzla ilişkin 7 Ağustos 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibarıyla mülkiyetlerinde bulunan HALKB payının sermaye artırım oranı ile çarpılması suretiyle bulunan miktar ile sınırlıdır. Hesaplamalar sonucunda küsurat tutarın oluşması halinde bulunan rakam aşağı yuvarlanacaktır.

Bu yatırımcılar, Mevcut Pay Sahipleri grubu üzerinden diğer dağıtım esaslarına tabi olmaksızın payları nispetinde emir girebileceklerdir. Bu gruptaki yatırımcıların talepleri, Satış Tebliği’nin 20. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca,

taleplerin satışa sunulan sermaye piyasası aracı tutarından az olması halinde bütün talepler karşılanır esasına göre değerlendirilecektir.

Bu uygulama, mevcut pay sahiplerine hukuken kullanılabilir bir ön alım hakkı veya imtiyaz tanınması niteliğinde olmayıp, sulanma etkisini gidermeye yönelik bir dağıtım esasıdır.

Pay sahipliğinin tevsiği yatırımcı sorumluluğunda olup, yatırımcılar bu durumu e-Devlet üzerinden Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin e-yatırımcı sayfasından aldıkları belge veya aracı kurum hesap özeti ile ispat edeceklerdir.

Halka arzdan daha fazla pay almak isteyen Mevcut Pay Sahipleri, bu grup üzerinden ancak kendilerine tanımlanan azami miktar kadar talepte bulunabilecek; bu miktarı aşan talepleri için diğer yatırımcı grupları üzerinden ayrıca müracaat edebileceklerdir. Yatırımcıların birden fazla grup üzerinden talep girmeleri durumunda, talep tutarları ilgili yatırımcı grubu bazında mükerrer işlem kontrolüne tabi tutulacaktır. Bu gruba yeterli talep gelmemesi durumunda, Satış Tebliği'nin 18. maddesinin altıncı fıkrası uyarınca anılan gruba ait tahsisatın karşılanamayan kısmı diğer gruplara aktarılabilir.

Taleplerin toplanmasının ardından, II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin ekinde yer alan talep formunda bulunması gereken asgari bilgileri içermeyen kayıtlar ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ve Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklu kişiler hariç olmak üzere, Mevcut Pay Sahipleri ve Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara ait T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar iptal edilecektir.

Eksik bilgi içermesi nedeniyle iptal edilen kayıtların talep listelerinden çıkarılmasını takiben, talepler yatırımcı grupları bazında ayrıştırılacak ve nihai halka arz fiyatı dikkate alınarak nihai talep adetleri aşağıdaki esaslara göre belirlenecektir:

- **Mevcut Pay Sahipleri:** Mevcut Pay Sahipleri tarafından iletilen toplam talebin, yatırımcının Banka'nın halka arza ilişkin 07.08.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı itibarıyla sahip olduğu Banka paylarının sermaye artırım oranıyla çarpılması suretiyle hesaplanan yeni pay alma miktarına kadar olan kısmı Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubu kapsamında değerlendirilecektir. Bu miktarı aşan talep kısmı ise yatırımcının niteliğine uygun diğer yatırımcı grubuna aktarılacak ve ilgili grubun dağıtım esaslarına tabi tutulacaktır. Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri'nin toplam talepleri yalnızca fiyat aralığının tavan fiyatından alınacaktır. Nihai halka arz fiyatının tavan fiyatın altında belirlenmesi hâlinde, tavan fiyat ile nihai halka arz fiyatı arasındaki fark ilave lot talebine dönüştürülmeyecektir.
- **Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:** Talepler yalnızca ilan edilen fiyat aralığının tavan fiyatından alınacak ve yatırımcı tarafından talep edilen lot adedi nihai talep adedi olarak dikkate alınacaktır. Nihai halka arz fiyatının tavan fiyatın altında belirlenmesi hâlinde, yatırımcının talep ettiği lot adedi değiştirilmeyecek; tavan fiyat ile nihai halka arz fiyatı arasındaki fark ilave lot talebine dönüştürülmeyecektir. Tavan fiyat üzerinden bloke edilen veya tahsil edilen tutarın, tahsis edilen lot adedi ile nihai halka arz fiyatının çarpılması suretiyle hesaplanan satış bedelini aşan kısmı, varsa karşılanmayan talebe ilişkin tutarla birlikte yatırımcıya iade edilecek veya söz konusu tutar üzerindeki blokaj kaldırılacaktır.
- **Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar:** Yatırımcıların farklı fiyat seviyelerinden ilettikleri farklı talep adetleri dikkate alınarak nihai talep adedi belirlenecektir. Farklı fiyat seviyelerinden farklı adetlerde talep ileten yatırımcılar bakımından, nihai halka arz fiyatına eşit veya bu fiyatın üzerindeki en yakın fiyat seviyesinden iletilen talep adedi dikkate alınacaktır. Fiyattan bağımsız olarak yalnızca adet üzerinden talepte bulunan yatırımcılar bakımından söz konusu adet, nihai talep adedi olarak kabul edilecektir. Fiyattan bağımsız olarak yalnızca tutar üzerinden talepte bulunan yatırımcıların nihai talep adedi ise talep tutarının nihai halka arz fiyatına bölünmesi ve elde edilen küsuratın aşağı yuvarlanması suretiyle belirlenecektir.

Her bir yatırımcı grubuna dağıtım, aşağıda belirtilen esaslar çerçevesinde kendi içinde ayrı ayrı gerçekleştirilecektir:

- **Mevcut Pay Sahiplerine Dağıtım:** Mevcut Pay Sahiplerinin, Banka'nın halka arza ilişkin 07.08.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı itibarıyla sahip oldukları Banka paylarının sermaye artırım oranıyla çarpılması suretiyle hesaplanan yeni pay alma miktarına kadar olan geçerli talepleri tamamen karşılanacaktır.

Aynı yatırımcının farklı konsorsiyum üyeleri aracılığıyla birden fazla talep iletmesi hâlinde, söz konusu talepler yatırımcı bazında bir araya getirilecektir. Talepler, talep miktarı büyük olandan başlamak üzere dikkate alınacak; eşit miktarda talep bulunması hâlinde ise talebin sisteme iletilme zamanı esas alınacaktır.

Yatırımcıya bu grup kapsamında tahsis edilecek toplam lot miktarı, yatırımcının teorik yeni pay alma miktarını aşmayacaktır.

Yatırımcının toplam talebinin teorik yeni pay alma miktarını aşan kısmı, yatırımcının niteliğine uygun diğer yatırımcı grubuna aktarılacak ve ilgili grubun dağıtım esaslarına göre değerlendirilecektir. Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubunda değerlendirilen talep ile aşan kısmın aktarıldığı diğer yatırımcı grubunda değerlendirilen talep, gruplar arası mükerrer talep olarak kabul edilmeyecektir.

- **Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım:** Dağıtım, oransal dağıtım yöntemine göre gerçekleştirilecektir. Öncelikle, tahsis edilen pay miktarının yeterli olması kaydıyla, geçerli talepte bulunan her bir Yurt İçi Bireysel Yatırımcıya birer lot verilecektir. Daha sonra, bu yatırımcı grubuna tahsis edilen paylardan geriye kalan lot miktarının, yatırımcıların birer lot düşüldükten sonra kalan toplam talep miktarına bölünmesi suretiyle “Arzın Talebi Karşılama Oranı” hesaplanacaktır. Bulunan oran, her bir yatırımcının bir lot düşüldükten sonra kalan talep adediyle çarpılacak ve hesaplanan lotlar daha önce verilen birer lota ilave edilerek dağıtılacaktır.
- **Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:** Her bir Yurt İçi Kurumsal Yatırımcıya tahsis edilecek lot miktarı, Konsorsiyum Lideri’nin önerileri de dikkate alınarak Banka tarafından belirlenecektir.
- **Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:** Her bir Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcıya tahsis edilecek lot miktarı, Konsorsiyum Lideri’nin önerileri de dikkate alınarak Banka tarafından belirlenecektir.

Tüm yatırımcı gruplarına dağıtım yapılırken, dağıtım sonucunda hesaplanan lot miktarları, talebinde asgari miktar sınırı belirten yatırımcılar bakımından ayrıca değerlendirilecektir. Yatırımcıya tahsis edilmesi öngörülen lot miktarının belirttiği asgari miktarın altında kalması hâlinde, talebi yatırımcının talep formunda belirttiği tercih doğrultusunda dağıtım listesinden çıkarılacak ve bu yatırımcıya tahsis edilmesi öngörülen lotlar yeniden dağıtım tabi tutulacaktır.

Yatırımcı gruplarına yukarıda belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken hesaplamalar sonucunda ortaya çıkan küsuratlar aşağı yuvarlanacaktır. Bu nedenle dağıtılamayan lotlar, talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında, ilgili yatırımcı grubunun dağıtım esasları gözetilerek Banka’nın uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

Konsorsiyum Lideri, talep toplama süresinin sona ermesini izleyen en geç bir iş günü içerisinde, dağıtım listelerini her bir yatırımcı grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek Banka’ya sunacaktır. Banka, dağıtım listelerini kendisine teslim edildiği gün içerisinde onaylayacak ve onayını Konsorsiyum Lideri’ne bildirecektir.

b) Pay bedellerinin ödenme yeri, şekli ve süresine ilişkin bilgi:

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar, ilan edilen fiyat aralığı içerisinde kalmak ve 1 kuruşluk fiyat adımlarını kullanmak kaydıyla, en fazla beş farklı fiyat seviyesinden farklı miktarlarda talepte bulunabileceklerdir. Bu yatırımcılar ayrıca taleplerini fiyattan bağımsız olarak talep ettikleri lot adedi veya toplam talep tutarı şeklinde Konsorsiyum Lideri’ne iletebileceklerdir. Yatırımcı tarafından talep iletilen fiyat seviyelerinden nihai halka arz fiyatına eşit veya bu fiyatın üzerindeki en yakın fiyat seviyesi “Talep Fiyatı” olarak kabul edilecektir.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların talepleri ise yalnızca ilan edilen fiyat aralığının tavan fiyatından alınacaktır. Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri tarafından iletilecek toplam talepler bakımından da aynı esas uygulanacaktır. Bu yatırımcılar fiyat aralığındaki farklı fiyat seviyelerinden talep iletemeyeceklerdir.

Nihai halka arz fiyatının tavan fiyatın altında belirlenmesi hâlinde, Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahiplerinin talep ettikleri lot adedi değiştirilmeyecek; tavan fiyat ile nihai halka arz fiyatı arasındaki fark ilave lot talebine dönüştürülmeyecektir. Yatırımcıya tahsis edilen lotların satış bedeli, tahsis edilen lot adedi ile nihai halka arz fiyatının çarpılması suretiyle hesaplanacaktır. Tavan fiyat üzerinden tahsil edilen veya bloke edilen tutarın hesaplanan satış bedelini aşan kısmı, varsa karşılanmayan talebe ilişkin tutarla birlikte yatırımcıya iade edilecek veya söz konusu tutar üzerindeki blokaj kaldırılacaktır.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar, talep ettikleri lotların bedelini talep anında ödemeyebileceklerdir. Bu yatırımcılar, dağıtım sonucunda almaya hak kazandıkları lot miktarı ile nihai halka arz fiyatının çarpılması suretiyle hesaplanan satış bedelini, dağıtım listelerinin onaylanmasını izleyen ikinci iş günü saat 12.00’ye kadar talepte bulundukları Konsorsiyum Lideri’ne nakden ödeyeceklerdir. Talep anında ödeme yapılması hâlinde de ödeme nakden gerçekleştirilecektir.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar, talep ettikleri lotlara ilişkin tutarı nakden yatırabilecekleri gibi, yatırım hesaplarında bulunan ve aşağıdaki tabloda belirtilen varlıklardan daha önce başka bir işlemde teminat olarak gösterilmemiş ve üzerinde herhangi bir bloke bulunmayan bir veya birkaçını teminat göstermek suretiyle de talepte bulunabileceklerdir. Bu yatırımcılar “nakden ödeme” ve/veya “blokaj yöntemiyle talepte bulunma” seçeneklerinden yararlanabileceklerdir. Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri bakımından da yukarıdaki ödeme ve teminat esasları uygulanacaktır.

Nakden Ödeme:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri, talep ettikleri lot adedine ilişkin talep bedelini nakden ve/veya hesaben yatırabileceklerdir. Bir lot, 1 TL nominal değerli 100 adet paya karşılık gelmektedir.

Blokaj Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri, talep bedelinin karşılanması amacıyla yatırım hesaplarında bulunan ve daha önce başka bir işlemde teminat olarak gösterilmemiş, üzerinde herhangi bir bloke bulunmayan uygun varlıklarını teminat göstermek suretiyle talepte bulunabileceklerdir.

Blokaj yöntemiyle talepte bulunulması hâlinde teminata kabul edilecek kıymetler ve/veya dövizler, bunlara uygulanacak teminat oranları ile kıymetlerin teminata alınmasında veya nakde dönüştürülmesinde esas alınacak fiyatlar aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Teminat Tutarı = Talep Bedeli / Teminat katsayısı (ilgili kıymet için tabloda belirtilen teminat katsayısı)

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Para Piyasası Fonu	%97	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Kamu Borçlanma Araçları Fonu	%90	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu	%90	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu	%97	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Döviz (ABD Doları, Avro, İngiliz Sterlini)	%90	Döviz teminatında her bir konsorsiyum üyesinin çalıştığı Banka'nın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı döviz alış gişe kuru (küsurlu döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)	Döviz teminatında her bir konsorsiyum üyesinin çalıştığı Banka'nın anlık döviz alış gişe kuru (küsurlu döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)
TL DİBS	%95	Her bir konsorsiyum üyesinin ilgili günde açıkladığı ilk gösterge alış fiyatı	DİBS'lerde her bir konsorsiyum üyesinin çalıştığı Banka'nın ilgili gündeki işlem anındaki cari alış fiyatı
Eurobond (T.C. Hazinesi'nin ihraç ettiği)	%95	Bloomberg elektronik alım-satım ekranında her bir konsorsiyum üyesi Banka'nın gördüğü en az üç işlem yapılabilir fiyat sağlayıcısının ortalama fiyatı dikkate alınacaktır.	Bloomberg elektronik alım-satım ekranında fiyat sağlayıcıların verdiği işlem yapılabilir cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.
ÖSBA (Her aracı kurum sadece ihracına kendi aracılık ettiği ve BİAŞ'ta işlem gören ÖSBA'ları teminata konu edebilir.)	%85	BIST Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarında oluşan son iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı	BIST Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarında oluşan son cari piyasa fiyatı
Kira Sertifikası (Her aracı kurum sadece ihracına kendi aracılık ettiği ve BİAŞ'ta işlem gören Kira Sertifikaları'nı teminata konu edebilir.)	%85	Kira Sertifikalarında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı	Kira Sertifikalarında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan o günkü ortalama fiyat/işlem geçmemişse son iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı
Hisse Senedi Yoğun Fon	%90	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Kira Sertifikaları Katılım Fonları	%97	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Değişken Fon	%90	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Pay (BİST 30'da yer alan paylar teminata konu olabilir)	%80	BİST Pay Piyasası'nda oluşan son iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı	BİST Pay Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı
TL Vadeli Mevduat / Katılma Hesabı	%100	-	-
Döviz (Avro ve ABD Doları) Cinsinden Vadeli Mevduat/Katılma Hesabı	%90	Döviz cinsinden vadeli mevduatların TL'ye dönüştürülmesinde, her bir konsorsiyum üyesinin çalıştığı Banka'nın söz konusu yabancı para için anlık döviz alış gişe kuru (Küsuratlı döviz tutarları bir ve karları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)	Döviz cinsinden vadeli mevduatların TL'ye dönüştürülmesinde, her bir konsorsiyum üyesinin çalıştığı Banka'nın söz konusu yabancı para için anlık döviz alış gişe kuru (Küsuratlı döviz tutarları bir ve karları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.) Mevduatın bozulması sırasında yatırımcının tüm mevduatı bozulmayacak sadece blokaja alınan kısım bozulacaktır.

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, teminata konu kıymetler için belirlenen asgari adetler, adet katları ve birim tutarlar dikkate alınacaktır. Teminat gösterilecek kıymet adedinin asgari adedin altında kalmaması ve kesirli veya ilgili kıymet için belirlenen adet katlarına uygun olmayan bir miktar oluşmaması amacıyla aşağı yuvarlama yapılabilecektir.

Hesaplarında bulunan kıymetleri teminat göstermek suretiyle talepte bulunan Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri:

- Dağıtım listelerinin açıklandığı gün saat 12.00'ye kadar, dağıtım sonucunda almaya hak kazandıkları lotların bedelinin tamamını nakden ödeyebileceklerdir. Bu durumda, teminata alınan kıymetler ve/veya dövizler üzerindeki bloke aynı gün kaldırılacaktır.
- Dağıtım listelerinin açıklandığı gün saat 12.00'ye kadar, dağıtım sonucunda almaya hak kazandıkları lotların bedelini kısmen nakden ödeyebileceklerdir. Bu durumda, nakden ödenmeyen kısmın tahsil edilebilmesi amacıyla teminata alınan kıymetler ve/veya dövizler nakde dönüştürülecektir. Birden fazla kıymetin teminata konu edilmesi hâlinde, talep formunda seçilmiş olan kıymetler en likit olandan en az likit olana doğru sıralanarak nakde dönüştürülecektir. Bununla birlikte, ilgili hususa talep formunda yer verilmesi kaydıyla, Konsorsiyum Üyeleri ile bunların acentelerinin teminata alınan kıymetleri kendi belirleyecekleri sıraya göre re'sen nakde dönüştürme ve ilgili bedelleri tahsil etme yetkileri saklıdır.

Teminata kabul edilebilecek kıymetler ile bu kıymetlerin nakde dönüştürülmesine ilişkin usul ve esaslar Konsorsiyum Üyeleri ve bunların acenteleri arasında farklılık gösterebilir. Konsorsiyum Üyeleri ile bunların acenteleri farklı kıymetleri teminata kabul edebilecek ve teminata alınan kıymetleri farklı yöntemlerle nakde dönüştürebilecektir.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahiplerinin teminat olarak gösterdikleri kıymetlerin nakde dönüştürülmesine ilişkin riskler, talebin iletildiği aracı kuruma ait olacaktır.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri, hesaplarında bulunan kıymetleri teminat göstermek suretiyle talep formunu imzaladıkları anda, dağıtım listelerinin onaylanması sonucunda almaya hak kazanabilecekleri lotların bedelinin teminatını oluşturmak üzere, teminata konu varlıklar üzerinde yatırım hesaplarının bulunduğu Konsorsiyum Üyesi lehine rehin tesis edilmesini kabul etmiş olacaklardır.

Dağıtım sonucunda almaya hak kazanılan lotlara ilişkin satış bedelinin belirlenen süre içerisinde nakden ve defaten ödenmemesi hâlinde, teminat olarak gösterilen varlıklar, herhangi bir yazılı veya sözlü ihbar ya da ihtara veya başka bir işleme gerek olmaksızın, ilgili Konsorsiyum Üyesi tarafından yukarıdaki tabloda belirtilen "Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat" esas alınarak re'sen nakde dönüştürülecek ve almaya hak kazanılan lotların bedeli elde edilen tutardan re'sen tahsil edilecektir.

Bu yöntemle talepte bulunan yatırımcılar, teminata konu varlıkların belirtilen esaslar çerçevesinde nakde dönüştürülmesi ve almaya hak kazandıkları lotların bedelinin tahsil edilmesi konusunda talepte bulundukları Konsorsiyum Üyesini gayrikabili rücu şekilde yetkilendirdiklerini; ilgili Konsorsiyum Üyesinin bu yetkinin usulüne

uygun şekilde kullanılmasından doğabilecek zararlardan sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiş sayılacaklardır.

Her bir Konsorsiyum Üyesi; Kurulun kredili menkul kıymet işlemlerine ilişkin düzenlemeleri ile Kurul Karar Organı'nın i-SPK.45.4 (24.03.2022 tarihli ve 14/461 sayılı) ve i-SPK.45.5 (16.06.2022 tarihli ve 32/917 sayılı) İlke Kararları çerçevesinde ve söz konusu İlke Kararlarına uygun olmak kaydıyla, kredi komitesi tarafından kendilerine limit tahsis edilmesi uygun bulunan yatırımcıların kredili başvurularını, tahsis edilen kredi limitleriyle sınırlı olmak üzere kabul edebilecektir. Tahsis edilen krediye ilişkin faiz hesaplamasında esas alınacak tarih aralığı, taraflar arasında akdedilen veya akdedilecek çerçeve sözleşme hükümleri uyarınca serbestçe belirlenebilecektir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ile Yurt İçi Kurumsal Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri yalnızca Konsorsiyum Lideri aracılığıyla talepte bulunabileceklerdir. Bu yatırımcıların, işbu İzahname'nin 25.1.3.2.c maddesinde belirtilen Konsorsiyum Lideri'ne ait başvuru yerlerinden birine başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri tarafından iletilen toplam talebin, teorik yeni pay alma miktarına kadar olan kısmı Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubu kapsamında; bu miktarı aşan kısmı ise Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar grubu kapsamında değerlendirilecektir. Söz konusu talep kısımları, gruplar arası mükerrer talep olarak kabul edilmeyecektir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ile Yurt İçi Kurumsal Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri, talep ettikleri lotların bedelini talep anında ödemeyebileceklerdir. Bu yatırımcılar, dağıtım sonucunda almaya hak kazandıkları toplam lot miktarı ile nihai halka arz fiyatının çarpılması suretiyle hesaplanan satış bedelini, dağıtım listelerinin onaylanmasını izleyen ikinci iş günü saat 12.00'ye kadar, herhangi bir komisyon kesintisi yapılmaksızın, Halk Yatırım'a ait **TR97 0001 2001 6900 0010 1000 19** IBAN numaralı hesaba nakden ve/veya hesaben göndereceklerdir.

Bu yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylanmasının ardından almaya hak kazandıkları lotların bedelini ödemekten imtina edemezler.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar grubunda, Sermaye Piyasası Kurulunun i-SPK.5.2 (19.01.2023 tarihli ve 3/96 sayılı) İlke Kararı ile 20/412 sayılı İlke Kararı'nda öngörülen şartları taşıyan yatırımcıların talepleri dikkate alınacaktır.

20/412 sayılı İlke Kararı uyarınca, yeterli talep bulunması hâlinde, Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar grubunda her bir yatırımcıya dağıtılacak lotların toplam tutarı, Halka Arz Edilen Payların toplam tutarının %1'ini aşmayacak şekilde belirlenecektir. Bir portföy yönetim şirketinin yöneticisi olduğu fonlar bakımından bu sınırlama, portföy yönetim şirketi bazında %3 olarak uygulanacaktır. Bu sınırlamaların uygulanması bakımından, portföy yönetim şirketlerinin yöneticisi oldukları fonların belirlenmesinde Konsorsiyum Lideri yetkili ve sorumludur.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahiplerinin teorik yeni pay alma miktarına kadar olan ve Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubunda değerlendirilen talepleri yukarıdaki sınırlamaların hesabında dikkate alınmayacaktır. Teorik yeni pay alma miktarını aşması nedeniyle Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar grubuna aktarılan talep kısmı ise bu gruba ilişkin sınırlamalara ve dağıtım esaslarına tabi olacaktır.

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar ile Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri yalnızca Konsorsiyum Lideri'ne başvurabilecek ve bu yatırımcıların talepleri yalnızca Konsorsiyum Lideri tarafından toplanacaktır. Bu yatırımcıların, işbu İzahname'nin 25.1.3.2.c maddesinde belirtilen Konsorsiyum Lideri'ne ait başvuru yerlerinden birine başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir.

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri tarafından iletilen toplam talebin, teorik yeni pay alma miktarına kadar olan kısmı Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubu kapsamında; bu miktarı aşan kısmı ise Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar grubu kapsamında değerlendirilecektir. Söz konusu talep kısımları, gruplar arası mükerrer talep olarak kabul edilmeyecektir.

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar ile Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri, dağıtım sonucunda almaya hak kazandıkları toplam lot miktarı ile nihai halka arz fiyatının çarpılması suretiyle hesaplanan satış bedelini, dağıtım listelerinin onaylanmasını izleyen ikinci iş günü saat 12.00'ye kadar, herhangi bir komisyon

kesintisi yapılmaksızın, Halk Yatırım'a ait **TR97 0001 2001 6900 0010 1000 19** IBAN numaralı hesaba nakden ve/veya hesaben göndereceklerdir.

Bu yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylanmasının ardından almaya hak kazandıkları lotların bedelini ödemekten imtina edemezler. Satış bedelinin süresi içerisinde ödenmemesine ilişkin risk, talebi kabul eden Konsorsiyum Lideri'ne ait olacaktır.

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri'nin yeni pay alma miktarına kadar olan talepleri Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubunun dağıtım esaslarına göre değerlendirilecektir. Yeni pay alma miktarını aşması nedeniyle Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar grubuna aktarılan talep kısmı ise bu gruba ilişkin dağıtım esaslarına ve ilgili Kurul düzenlemelerine tabi olacaktır.

Halka arz edilen lotlara ilişkin satış bedelleri, Konsorsiyum Lideri tarafından tahsil edildikleri gün içerisinde, Banka adına halka arza ilişkin olarak Türkiye Halk Bankası A.Ş. nezdinde açılan hesaplara aktarılacaktır.

c) Başvuru yerleri:

Halka arza Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar grubundan katılmak isteyen yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahipleri, aşağıda belirtilen yetkili aracı kurumların (Konsorsiyum Lideri ve Konsorsiyum Üyeleri) merkez ve şubeleri ile bu kurumların emir iletimine aracılık faaliyetinde bulunan bankaların satışa yetkili şubelerine başvurarak talepte bulunabileceklerdir.

Bu yatırımcılar ayrıca, ilgili Konsorsiyum Üyesinin veya emir iletimine aracılık faaliyetinde bulunan Banka'nın imkân sağlaması hâlinde, ATM, internet bankacılığı ve telefon bankacılığı kanalları aracılığıyla da taleplerini iletebileceklerdir. ATM, internet bankacılığı veya telefon bankacılığı aracılığıyla talepte bulunmak isteyen yatırımcıların, ilgili kanallarda işlem yapmaya yetkili olmaları gerekmektedir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar ile bu nitelikleri taşıyan Mevcut Pay Sahiplerinin talepleri yalnızca Konsorsiyum Lideri tarafından toplanacaktır.

Mevcut Pay Sahipleri, taşıdıkları yatırımcı niteliğine uygun başvuru yerleri ve kanalları aracılığıyla tek seferde toplam taleplerini ileteceklerdir. Toplam talebin teorik yeni pay alma miktarına kadar olan kısmı Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubu kapsamında; bu miktarı aşan kısmı ise yatırımcının niteliğine uygun diğer yatırımcı grubu kapsamında değerlendirilecektir.

Talepleri kabul edecek Konsorsiyum Lideri ve Konsorsiyum Üyeleri ile bunlara ait başvuru yerleri ve talep iletim kanalları aşağıda gösterilmektedir. Konsorsiyum Lideri aynı zamanda Konsorsiyum Üyesi sıfatını taşımaktadır.

KONSORSİYUM LİDERİ:

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Finanskent Mahallesi, Finans Caddesi, No:28 İç Kapı No:62 Ümraniye / İstanbul

Tel: 0 216 285 09 00

Faks: 0 216 688 53 90

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubeleri ile Türkiye Halk Bankası A.Ş. şubeleri, Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 444 4255 numaralı telefon ve şube iletişim kanalları, www.halkyatirim.com.tr ve www.halkbank.com.tr internet siteleri, Halk Yatırım Trader, Halkbank Mobil mobil uygulamaları

[•].....

Konsorsiyum Üyelerinin her birinin teminata kabul edeceği kıymetler aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Başvuru Yeri	Teminata Alınacak Kıymet
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Para Piyasası Fonu (HLL) Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu (HKV) Kira Sertifikası Katılım Fonu (HPV)
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	Para Piyasası Fonu Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu Döviz (ABD Doları, Avro, Sterlin)

[Sadece fiyat aralığı tavanından yurt içi bireysel yatırımcı taleplerinin toplanacağı kurumlar listesi]

d) Payların dağıtım zamanı ve yeri:

Halka arzdan pay alan yatırımcıların söz konusu payları Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır. Paylar, Şirket tarafından dağıtım listesinin onaylanmasını takiben ve pay bedellerinin ödenmesi şartıyla Konsorsiyum Üyeleri tarafından yatırımcıların MKK nezdindeki hesaplarına aktarılacaktır. Talebi karşılanan yatırımcıların payları, kaydi sistem esasları çerçevesinde, dağıtım listesinin Konsorsiyum Üyeleri'ne iletilmesini takip eden en geç 2 (iki) iş günü içerisinde ve pay bedellerinin ödenmesi şartıyla, kaydi olarak teslim edilecektir.

25.1.4. Halka arzın ne zaman ve hangi şartlar altında iptal edilebileceği veya ertelenebileceği ile satış başladıktan sonra iptalin mümkün olup olmadığına dair açıklama:

Talep toplama süresinin başlangıcından önce veya talep toplama süresinin başlamasından payların yatırımcılara teslimine kadar geçen süreçte aşağıdaki durumlardan birinin oluşması hâlinde Konsorsiyum Lideri ve Şirket aralarındaki Halka Arza Aracılık Sözleşmesi'ni karşılıklı mutabakat ile derhal sona erdirip, halka arzı durdurabilecek ve/veya ileri bir tarihe erteleyebilecektir.

Yasama, yürütme veya sermaye piyasaları veya bankalar ile ilgili karar almaya yetkili organlar tarafından yapılan düzenlemeler nedeniyle Halka Arza Aracılık ve Finansal Danışmanlık Sözleşmesi'nde yer alan halka arza ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmesini imkânsız kılacak veya önemli ölçüde güçleştirecek hukuki düzenlemeler yapılması,

Halka arzı etkileyebilecek savaş hâli, yangın, deprem, su baskını, salgın hastalık, enerji kıtlığı ve benzeri gibi tabii afetler ile toplumsal düzenin sürdürülmesine engel olayların meydana gelmesi,

Ekonomik ve siyasi gelişmeler ile para ve sermaye piyasalarındaki gelişmelerin Konsorsiyum Lideri ve Konsorsiyum Üyeleri'nin Halka Arz Edilecek Paylar'ın pazarlanmasına imkân vermeyecek durumda olması nedeni ile yeterli talebin oluşmayacağı ve piyasaların durumu itibarı ile halka arzdan beklenen faydanın gerçekleşmeyeceğinin öngörülmesi,

İhraççı'nın yönetici ve yetkilileri ile bağlı kuruluşlarını ve / veya İhraççı'nın Halka Arz Edilecek Paylar'ının pazarlanmasını etkileyen veya etkileyebilecek herhangi bir soruşturma, dava açılmış olması,

Halka arz süresi içerisinde, İhraççı'nın ve / veya İhraççı'nın mali durumunda meydana gelen gelişmeler nedeniyle, İzahname ile tasarruf sahiplerine satış duyurusunda yer alan bilgilerin gerçeğe aykırı hale gelmesi ve bu durumun İhraççı aleyhine olumsuz sonuçlar doğurması,

Konsorsiyum Lideri tarafından, Halka Arz Edilecek Paylar'ın satışında yeterli talebin oluşmayacağı ve yeterli derinlikte bir piyasanın oluşmayacağı öngörülmesi hali,

Ayrıca, dağıtım listesinin Şirket tarafından onaylanmasından payların yatırımcılara teslimine kadar geçen süreçte Türkiye dışında yatırımcılara satılması planlanan payların satışının sonuçlandırılmaması halinde, halka arza ilişkin takas işlemleri, ancak Şirket ve Konsorsiyum Lideri'nin ortak mutabakatı ile tamamlanacak olup mutabakata varılamaması halinde halka arz iptal olmuş sayılacaktır.

25.1.5. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahiplerinin talepleri yalnızca ilan edilen fiyat aralığının tavan fiyatından alınacaktır. Bu yatırımcılar, fiyat aralığındaki farklı fiyat seviyelerinden talep iletemeyecek ve tavan fiyat ile nihai halka arz fiyatı arasındaki farkın ilave lot talebine dönüştürülmesini talep edemeyeceklerdir.

Nihai halka arz fiyatının tavan fiyatın altında belirlenmesi hâlinde, yatırımcıların talep ettikleri lot adedi değiştirilmeyecek; tavan fiyat ile nihai halka arz fiyatı arasındaki farktan kaynaklanan tutar ilave lot talebine dönüştürülmeyecektir.

Yatırımcıya tahsis edilen lotlara ilişkin satış bedeli, tahsis edilen lot adedi ile nihai halka arz fiyatının çarpılması suretiyle hesaplanacaktır. Tavan fiyat üzerinden nakden veya hesaben tahsil edilen tutarın hesaplanan satış bedelini

aşan kısmı ile varsa karşılanmayan talebe ilişkin tutar, dağıtım listesinin Konsorsiyum Üyelerine teslim edilmesini takiben, talebi kabul eden Konsorsiyum Üyesi tarafından yatırımcıya iade edilecektir.

Blokaj yöntemiyle talepte bulunan yatırımcılar bakımından, tavan fiyat ile nihai halka arz fiyatı arasındaki farktan ve varsa karşılanmayan taleplerden kaynaklanan tutarlara karşılık gelen varlıklar üzerindeki blokaj, İzahname'nin 25.1.3.2 numaralı "Halka arz başvuru süreci" bölümünün "(b) Pay bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi" başlıklı kısmında açıklanan esaslar çerçevesinde kaldırılacaktır.

Yukarıda belirtilen iade ve blokaj kaldırma esasları, herhangi bir seçim hakkı tanınmaksızın, Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ile Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahiplerinin tamamına aynı şekilde uygulanacaktır.

25.1.6. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami pay miktarları hakkında bilgi:

Talep miktarının 1 (bir) lot (1 TL nominal değerdeki 100 adet pay) ve katları şeklinde olması gerekmektedir. Yatırımcılar için talep edilecek azami pay adedi konusunda herhangi bir sınırlama bulunmamaktadır. Yatırımcılar istedikleri takdirde talep formunda almak istedikleri miktara ilişkin alt sınır belirleyebileceklerdir.

25.1.7. Yatırımcıların satın alma taleplerinden vazgeçme haklarına ilişkin bilgi:

SPKn'nun 8 inci maddesi uyarınca, izahname ile kamuya açıklanan bilgilerde, satışa başlamadan önce veya satış süresi içinde yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişiklik veya yeni hususların ortaya çıkması hâlinde durum ihraççı veya halka arz eden tarafından en uygun haberleşme vasıtasıyla derhâl Kurula bildirilir.

Değişiklik gerektiren veya yeni hususların ortaya çıkması hâlinde, satış süreci durdurulabilir.

Değiştirilecek veya yeni eklenecek hususlar bildirim tarihinden itibaren yedi iş günü içinde Sermaye Piyasası Kanunu'nda yer alan esaslar çerçevesinde Kurulca onaylanır ve izahnamenin değişen veya yeni eklenen hususlara ilişkin kısmı yayımlanır.

Değişiklik veya yeni hususların yayımlanmasından önce pay satın almak için talepte bulunmuş olan yatırımcılar, izahnamede yapılan ek ve değişikliklerin yayımlanmasından itibaren iki iş günü içinde taleplerini geri alma hakkına sahiptirler.

Ayrıca, İzahname'de herhangi bir değişiklik olmasa dahi yatırımcılar talep toplama süresi içerisinde taleplerini değiştirme ya da geri alma hakkına sahiptirler.

25.1.8. Payların teslim yöntemi ve süresi:

İhraç edilecek paylar kaydıleştirme esasları çerçevesinde MKK tarafından hak sahipleri bazında kayden izlenecek olup payların fiziki teslimi yapılmayacaktır. Kaydi paylar azami dağıtım listesinin kesinleştiğinin Konsorsiyum Üyeleri'ne bildirimini takip eden 2 iş günü içerisinde teslim edilecektir.

25.1.9. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurul'un sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden 2 (iki) iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

25.1.10. Yeni Pay Alma Hakkına İlişkin Bilgiler

Yeni pay alma hakkı sermaye artırımını yoluyla ikincil halka arzın gerçekleştirilmesi amacıyla Banka Yönetim Kurulu tarafından 07.08.2026 tarihli toplantıda tamamen kısıtlanmış olup söz konusu Yönetim Kurulu kararı, 17.08.2026 tarihli 11645 sayılı TTSG'de yayımlanmıştır.

25.1.11 Satın alma taahhüdünde bulunan gerçek ve/veya tüzel kişilerin adı, iş adresleri ve bir payın satın alma fiyatı ile bu kişilerin ihraççı ile olan ilişkisi hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

25.1.12. Varsa tasarruf sahiplerine satış duyurusunun ilan edileceği gazeteler:

Tasarruf sahiplerine satış duyurusu Şirket'in Kurumsal internet sitesinde (www.halkbank.com.tr), KAP'ta (www.kap.org.tr) ve Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (www.halkyatirim.com.tr) internet sitelerinde ilan edilecektir.

25.1.13. Halka arz nedeniyle toplanan bedellerin nemalandırılıp nemalandırılmayacağı, nemalandırılacaksa esasları:

Nemalandırılmayacaktır.

25.1.14. Halka arzda içsel bilgiye ulaşabilecek konumdaki kişilerin listesi:

Adı- Soyadı	Görevi	Kurum Adı
Türkiye Varlık Fonu	-	Ana Ortak
Yönetim Kurulu Üyeleri*	Yönetim Kurulu Üyesi	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Genel Müdür Yardımcıları*	Genel Müdür Yardımcısı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Grup Başkanları*	Grup Başkanı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Daire Başkanları	Daire Başkanı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Zafer ERDEM	Bölüm Müdürü	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Kamer Olkay AŞIK	Yönetmen	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Seçil Özden AYAR	Yönetmen	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Şafak AKDAŞ	Genel Müdür	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Güner Erbay GEZEN	Genel Müdür Yardımcısı	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Menevşe ÖZDEMİR DİLİDÜZGÜN	Bölüm Müdürü	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mahmut Muharrem BARUTCU	Bölüm Müdürü	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Serkan GENCER	Yönetmen	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Gizem ERMİŞ	Uzman	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Adem YILMAZ	Uzman	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
İrem SAYAN	Uzman	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Beyza KUŞBURNU	Uzman Yardımcısı	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Elife ALTUNDAŞ	Uzman Yardımcısı	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Murat ALSAN	Sorumlu Denetçi	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Orhan AKOVA	Sorumlu Denetçi	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Alper GÜVENÇ	Sorumlu Denetçi	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Erdem TAŞ	Sorumlu Denetçi	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Ömer ÇOLLAK	Hukuki Danışman	Paksoy Ortak Avukat Bürosu
Merve KURDAK	Hukuki Danışman	Paksoy Ortak Avukat Bürosu
Berrak ÇOŞAR	Hukuki Danışman	Paksoy Ortak Avukat Bürosu
Enes BAYRAM	Hukuki Danışman	Paksoy Ortak Avukat Bürosu
Ahmet Emre AÇIKGÖZ	Hukuki Danışman	Paksoy Ortak Avukat Bürosu

*14.2. numaralı idari yapı maddesinde detaylı bilgiler bulunmaktadır.

25.2. Dağıtım ve tahsis planı:

25.2.1. Halka arzın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

25.2.2. İhraççının bildiği ölçüde, ihraççının ana hissedarları veya yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi kişilerin yapılacak halka arzda iştirak taahhüdünde bulunma niyetinin olup olmadığı veya herhangi bir kişinin halka arz edilecek payların yüzde beşinden fazlasına taahhütte bulunmaya niyetli olup olmadığına ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

25.2.3. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları:

a) Yatırımcı grubu bazında tahsisat oranları:

II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin 18'inci maddesinin 4'üncü fıkrası hükmü uyarınca halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının nominal değerinin, en az %10 (yüzde on)'unun Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar'a ve %10 (yüzde on)'unun Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar'a tahsis edilmesi zorunlu olup, Kurul, halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının piyasa değerini, piyasa koşullarını ve benzeri gerekçeler ile ihraççının ve / veya halka arz edenin talebini de dikkate alarak bu fıkra da yer alan asgari tahsisat oranlarını 0 (sıfır)'a kadar indirmeye veya 1 (bir) kat daha artırmaya yetkili kılınmıştır.

SPK'nın ilgili düzenlemeleri çerçevesinde tahsisat oranları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

Halka arz edilecek toplam [●] TL nominal değerli payların;

- [●] TL ([●]) nominal değerli kısmı Mevcut Pay Sahiplerine,
- [●] TL ([●]) nominal değerli kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara,
- [●] TL ([●]) nominal değerli kısmı Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara,
- [●] TL ([●]) nominal değerli kısmı Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılara,

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

b) Tahsisat değişikliğinin yapılabileceği şartlar, büyüklüğü ve tahsisat değişikliğinde münferit dilimler için uygulanabilir yüzdeler:

Talep toplama süresinin sonunda herhangi bir yatırımcı grubuna tahsis edilen pay miktarını karşılayacak düzeyde talep bulunmaması hâlinde, karşılanamayan tahsisatın tamamı veya bir kısmı, Banka'nın onayıyla diğer yatırımcı gruplarına aktarılabilir.

Herhangi bir yatırımcı grubunda tahsis edilen pay miktarını karşılayacak düzeyde talep bulunması hâlinde dahi, Banka'nın onayıyla, ilgili gruba başlangıçta tahsis edilen pay miktarı %20'den fazla azaltılmamak kaydıyla yatırımcı grupları arasında tahsisat değişikliği yapılabilecektir.

Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubuna tahsis edilen paylar bakımından, öncelikle bu gruptaki yatırımcıların yeni pay alma miktarları içerisinde kalan geçerli talepleri tamamen karşılanacaktır. Bu talepler karşılandıktan sonra söz konusu yatırımcı grubunda kalan paylar, Banka'nın onayıyla diğer yatırımcı gruplarına aktarılabilir.

Yatırımcı grupları arasında yapılacak tahsisat değişikliklerinde, II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin ilgili hükümleri ile İzahname'de açıklanan dağıtım esaslarına uyulacaktır.

c) Bireysel yatırımcılar ve ihraççının çalışanlarına ilişkin tahsisat grubunda tahsis edilen nominal değerden daha fazla talep gelmesi durumunda uygulanacak dağıtım yöntemi/yöntemleri:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar grubuna tahsis edilen pay miktarından daha fazla talep gelmesi hâlinde, talepler işbu İzahname’de açıklanan oransal dağıtım yöntemine göre karşılanacak olup bunun dışında farklı bir dağıtım yöntemi uygulanmayacaktır.

Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubunda ise her bir yatırımcının, Banka’nın halka arza ilişkin 07.08.2026 tarihli yönetim kurulu kararı itibarıyla sahip olduğu Banka paylarının sermaye artırım oranıyla çarpılması suretiyle hesaplanan yeni pay alma miktarına kadar olan geçerli talebi tamamen karşılanacaktır.

Aynı yatırımcının farklı Konsorsiyum Üyeleri aracılığıyla birden fazla talep iletmesi hâlinde, bu talepler yatırımcı bazında bir araya getirilecek; talep miktarı büyük olandan başlanarak ve eşit miktardaki taleplerde zaman önceliği gözetilerek yatırımcının teorik yeni pay alma miktarına kadar karşılanacaktır.

Yatırımcının toplam talebinin teorik yeni pay alma miktarını aşan kısmı, yatırımcının niteliğine uygun diğer yatırımcı grubuna aktarılacak ve söz konusu grubun dağıtım esaslarına göre değerlendirilecektir.

d) Tahsisatta belirli yatırımcı gruplarına veya belirli diğer gruplara tanınabilecek ayrıcalıklar ve bu gruplara dahil edilme kriterleri:

Banka’nın halka arza ilişkin 07.08.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı itibarıyla Banka paylarına sahip olan yatırımcılar, sermaye artırımından kaynaklanabilecek sulanma etkisinin giderilmesi amacıyla Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubuna dâhil edilecektir.

Bu yatırımcıların, anılan tarih itibarıyla sahip oldukları Banka paylarının sermaye artırım oranıyla çarpılması suretiyle hesaplanan yeni pay alma miktarına kadar olan geçerli talepleri tamamen karşılanacaktır. Bu miktarı aşan talepler ise yatırımcının niteliğine uygun diğer yatırımcı grubuna aktarılacak ilgili grubun dağıtım esaslarına göre değerlendirilecektir.

Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubuna yönelik bu uygulama, hukuki anlamda yeni pay alma hakkı, ön alım hakkı veya imtiyaz niteliğinde olmayıp yalnızca işbu halka arza özgü bir tahsis önceliğidir. Bunun dışında herhangi bir yatırımcı grubuna veya belirli yatırımcılara ayrıcalık tanınmayacaktır.

e) Tek bir bireysel yatırımcıya dağıtılması öngörülen asgari pay tutarı:

Bir lot, 1 TL nominal değerli 100 adet paya karşılık gelmektedir.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar grubundaki geçerli talep sahibi sayısının, bu gruba dağıtılacak toplam lot adedine eşit veya toplam lot adedinden az olması hâlinde, talebi bilgi eksikliği nedeniyle iptal edilmemiş her bir yatırımcıya, talep miktarıyla sınırlı olmak üzere, en az bir lot dağıtılacaktır.

Geçerli talep sahibi sayısının Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar grubuna dağıtılacak toplam lot adedinden fazla olması hâlinde ise birer lot dağıtılacak yatırımcılar, Konsorsiyum Lideri’nin önerileri dikkate alınarak, II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği’nin 19’uncu maddesinde düzenlenen yatırımcılara eşit ve adil davranılması ilkesi gözetilmek suretiyle Banka tarafından belirlenecektir.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcı niteliğini taşıyan Mevcut Pay Sahiplerinin yeni pay alma miktarını aşması nedeniyle Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar grubuna aktarılan talepleri bakımından da yukarıdaki esaslar uygulanacaktır. Bu yatırımcıların Mevcut Pay Sahipleri grubu kapsamında değerlendirilen talepleri ise söz konusu gruba ilişkin dağıtım esasları çerçevesinde karşılanacaktır.

f) Mükerrer talep olması halinde uygulanacak esaslar:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar grubunda oransal dağıtım yöntemi uygulanacağından, II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği’nin 22’nci maddesi çerçevesinde mükerrer talep kontrolü yapılmayacaktır.

Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubunda aynı yatırımcının farklı Konsorsiyum Üyeleri aracılığıyla birden fazla talep iletmesi hâlinde, bu talepler yatırımcı bazında bir araya getirilecektir. Talepler, talep miktarı büyük olandan başlanarak dikkate alınacak; eşit miktarda talep bulunması hâlinde ise talebin sisteme iletilme zamanı esas alınacaktır.

Yatırımcının teorik yeni pay alma miktarına kadar olan geçerli talepleri tamamen karşılanacak ve bu grup kapsamında yapılacak toplam tahsisat teorik yeni pay alma miktarını aşmayacaktır.

Mevcut Pay Sahibinin toplam talebinin yeni pay alma miktarını aşan kısmı, yatırımcının niteliğine uygun diğer yatırımcı grubuna aktarılacak ve ilgili grubun dağıtım esaslarına göre değerlendirilecektir. Mevcut Pay Sahipleri yatırımcı grubunda değerlendirilen talep ile aşan kısmın aktarıldığı diğer yatırımcı grubunda değerlendirilen talep, gruplar arası mükerrer talep olarak kabul edilmeyecektir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar gruplarında, öncelikle işbu İzahname'nin 25.1.3.2 (a) maddesinde açıklanan esaslar çerçevesinde her bir yatırımcının nihai talep adedi belirlenecektir. Aynı yatırımcının birden fazla talepte bulunduğu tespit edilmesi hâlinde, kural olarak en yüksek miktartlı talep dikkate alınacaktır.

Farklı Konsorsiyum Üyeleri aracılığıyla eşit miktarda mükerrer talep iletilmesi veya bilgi eksikliği nedeniyle talepler arasında seçim yapılamaması hâlinde, talebi ileten Konsorsiyum Üyelerinin ticaret ünvanlarının alfabetik sıralaması esas alınacaktır.

Bununla birlikte, talep toplama süresinin sonunda Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar veya Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar grubuna tahsis edilen pay miktarını karşılayacak düzeyde talep bulunmaması hâlinde, mükerrer talepte bulunan yatırımcıların en yüksek miktartlı talebinden sonra gelen diğer talepleri de büyüklük sırasına göre dikkate alınabilecektir. Bu işleme, ilgili yatırımcı grubuna tahsis edilen pay miktarını karşılayacak toplam talebe ulaşıncaya kadar devam edilebilecektir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar gruplarında her bir yatırımcıya tahsis edilecek lot miktarı, yukarıdaki mükerrer talep esasları da dikkate alınarak, Konsorsiyum Lideri'nin önerisi üzerine Banka tarafından belirlenecektir.

g) Halka arz süresinin erken sonlandırılma koşulları ve erken sonlandırılabilirlik tarihler:

Yoktur.

h) Halka arz edilecek paylara ilişkin yapılacak tahsisatlara yönelik olarak, iletilen talepler veya fiyat tekliflerinin, işlemi yapan veya yapılmasına aracı olan yetkili kuruluş bazında belirlenmesinin mümkün olup olmadığı hakkında bilgi:

Halka Arz Edilecek Paylar'a ilişkin yapılacak tahsisatlara yönelik olarak, iletilen taleplerin işlemi yapan veya yapılmasına aracı olan yetkili kuruluş bazında belirlenmesi mümkündür.

25.2.4. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş pay miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Halka arzda talepte bulunan yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylandığı günü takip eden iş günü talepte bulundukları Konsorsiyum Üyesi'ne başvurarak halka arzdan aldıkları kesinleşmiş lot miktarını öğrenebilirler.

25.2.5. Ek satış işlemlerine ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

25.3. Payların fiyatının tespitine ilişkin bilgi

25.3.1. TL nominal değerli bir payın satış fiyatı ile talepte bulunan yatırımcının katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Halka arz fiyat aralığı, KAP'ta ilan edilecek Tasarruf Sahiplerine Satış Duyurusu ile duyurulacaktır.

Konsorsiyum Üyeleri'nin, halka arzda talepte bulunan yatırımcılardan talep edecekleri komisyon ve benzeri giderler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Kurum	Hesap Açma Ücreti (*)	Sermaye Piyasası Aracının MKK'ya Virman Ücreti	Yatırımcının Başka Aracı Kuruluştaki Hesabına Virman Ücreti	EFT Ücreti	Damga Vergisi	Diğer (**)
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	MKK'nın almış olduğu ücret	MKK'nın almış olduğu ücret	MKK'nın almış olduğu ücret	Takasbank'ın almış olduğu EFT ücreti	Yoktur.	İşlemlere ait düzenleyici kuruluş masrafları alınmaktadır.
Konsorsiyum bilgileri eklenecektir.						

25.3.2. Halka arz fiyatının tespitinde kullanılan yöntemler ile satış fiyatının belirli olmaması durumunda halka arz fiyatının kamuya duyurulması süreci ile halka arz fiyatının veya fiyat tespitindeki kriterlerin belirlenmesinde kimin sorumlu olduğuna dair bilgi:

Halka arzda “Fiyat Aralığı ile Talep Toplama” yöntemi uygulanacaktır. Halka arz fiyat aralığı, KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanacak Tasarruf Sahiplerine Satış Duyurusu aracılığıyla kamuya açıklanacaktır. Halka arz fiyat aralığının belirlenmesinde, yurt içinde ve yurt dışında gerçekleştirilecek pazarlama faaliyetleri kapsamında yatırımcılardan alınan geri bildirimler, piyasa koşulları ve ilgili mevzuatta öngörülen sınırlamalar dikkate alınacaktır.

Nihai halka arz fiyatı; talep toplama sürecinde yatırımcılardan gelen taleplerin fiyat ve miktar bakımından değerlendirilmesi, yurt içi ve yurt dışı yatırımcı talebinin niteliği, piyasa koşulları ve ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak, Konsorsiyum Lideri'nin önerisi üzerine Banka tarafından belirlenecek ve kesinleştirilecektir. Payların yatırımcılara dağıtımında belirlenen nihai halka arz fiyatı esas alınacaktır.

Nihai halka arz fiyatı, talep toplama süresinin sona ermesini izleyen iki iş günü içerisinde KAP'ta kamuya açıklanacaktır. Halka arz fiyat aralığının ve nihai halka arz fiyatının belirlenmesine ilişkin nihai sorumluluk Banka'ya aittir.

25.3.3. Yeni pay alma hakkı kısıtlanmışsa yeni pay alma hakkının kısıtlanmasından dolayı menfaat sağlayanlar hakkında bilgi:

Mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları 07.08.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile tamamen kısıtlanmıştır. Yeni pay alma haklarının kısıtlanmasına onay veren mevcut pay sahipleri Banka'ya kendi imkânlarıyla temin edemedikleri özkaynağın sermaye artırımını yoluyla halka arz sayesinde elde edilmesinin önünü açacaklardır. Böylece Banka'nın geleceğe yönelik büyüme olanaklarından payların değer artış kazancı ve kâr payı kazancı ile yararlanacaklardır.

25.3.4. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi kişilerin veya ilişkili kişilerin (bunların eşleri ile birinci derecede kan ve sıhrî hısımları) geçmiş yıl ile içerisinde bulunulan yıl içerisinde iktisap ettiği veya iktisap etme hakkına sahip oldukları ihraççı payları için ödedikleri veya ödeyecekleri fiyat ile halka arz fiyatının karşılaştırılması:

Bulunmamaktadır.

25.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

25.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluşlar hakkında bilgi:

Halka Arz Aracılık Eden Kuruluş	Halk Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
Adresi	Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:28 İç Kapı No:62 Ümraniye İstanbul
Telefon	0216 285 09 00
Faks	0216 688 53 90
İnternet Adresi	www.halkyatirim.com.tr

25.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Türkiye dışında bir halka arz gerçekleştirilmeyecektir.

25.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Konsorsiyum Lideri ve Konsorsiyum Üyeleri “En İyi Gayret Aracılığı” yoluyla satışa aracılık edecektir. Bu nedenle satışta yüklenimde bulunan herhangi bir kişi ya da kurum bulunmamaktadır.

25.4.4. Aracılık sözleşmesi hakkında bilgi

Banka ile Konsorsiyum Lideri arasında “Halka Arza Aracılık ve Finansal Danışmanlık Sözleşmesi” 19 Ağustos 2026 tarihinde, Banka ve aracı kuruluş konsorsiyumu arasındaki “Halka Arza Aracılık ve Konsorsiyum Sözleşmesi” [**.2026] tarihinde imzalanmıştır. Söz konusu sözleşmeler, aracılığın türü ve kapsamı, Banka, Konsorsiyum Lideri ve Konsorsiyum Üyelerinin hak, yükümlülük ve taahhütleri, aracılık komisyonu ve masraflar, satış ve dağıtım ile ilişkin hükümler ile halka arza aracılık faaliyeti ve halka arzın iptal ve erteleme koşullarına ilişkin hükümleri içermektedir.

25.5. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Halka arzdan önemli tutarda menfaati olan gerçek veya tüzel kişi yoktur. Halka arz sonucunda Şirket özkaynak, Halk Yatırım ise aracılık komisyonu elde edecektir. Halk Yatırım dışında, halka arzdan önemli menfaati olan bir kişi veya kuruluş bulunmamaktadır. Sermaye artırımının tarafları arasında çatışan herhangi bir menfaat bulunmamaktadır. Yetkili kuruluş sermaye artırımını nedeniyle elde edeceği komisyon hariç doğrudan ya da dolaylı olarak sermaye artırımının başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkar bulunmamaktadır. Şirket sermayesinin %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleri ile aralarında sermaye artırımını ile ilgili olarak herhangi bir anlaşma bulunmamaktadır.

Banka ile mali tablolarının bağımsız denetimini yapan KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. arasında çıkar çatışması veya herhangi bir menfaat çatışması bulunmamaktadır. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve Banka arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Banka arasında bağımsız denetim çalışmalarının yürütülmesine ilişkin yapmış olduğu anlaşmalar haricinde, herhangi bir anlaşma bulunmamaktadır. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., Banka’ya sundukları bağımsız denetim hizmetleri kapsamında ücret elde etmektedirler. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’nin, Şirket’in %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle arasında herhangi bir anlaşma yoktur.

Banka ile hukuki danışmanlık hizmeti veren Paksoy Ortak Avukat Bürosu arasında herhangi bir çıkar veya menfaat çatışması bulunmamaktadır. Paksoy Ortak Avukat Bürosu ve Banka arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. Paksoy Ortak Avukat Bürosu’nun doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. Paksoy Ortak Avukat Bürosu’nun Banka ile arasında, halka arza ilişkin sunulan hukuki danışmanlık hizmetleri dışında bir hukuki danışmanlık ilişkisi bulunmamaktadır. Paksoy Ortak Avukat Bürosu’nun, Banka’nın %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle arasında halka arza ilişkin sunulan hukuki danışmanlık hizmetleri dışında bir Hukuki Danışmanlık ilişkisi bulunmamaktadır. Paksoy Ortak Avukat Bürosu halka arza ilişkin sunulan hukuki danışmanlık hizmetleri için danışmanlık ücreti elde etmektedir. Banka ve değerlendirme işlemlerini yapan Donatı Gayrimenkul Değerleme A.Ş., Mülk Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Denge Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Form Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Çınar Taşınmaz Değerleme ve Müşavirlik A.Ş., Arves Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Ekol Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Ekip Taşınmaz Değerleme A.Ş., Ace Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş., Bilgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve Harmoni Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. arasında çıkar çatışması bulunmamaktadır. Söz konusu değerlendirme şirketlerinin hiçbirinin Banka ile herhangi bir sermaye ilişkisi bulunmayıp, bu şirketlerin doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı ve Banka ile herhangi bir anlaşması da mevcut değildir. Anılan değerlendirme şirketlerinin tamamı, Banka’ya sundukları değerlendirme işlemleri kapsamında ücret elde edeceklerdir.

26. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER

26.1. Payların Borsada işlem görmesi için başvuru yapıp yapılmadığı ve biliniyorsa en erken işlem görme tarihleri:

Sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilen yeni payların Borsa İstanbul'da işlem görmesi için ilgili şartları taşımaları, ilgili pazar listesine kaydedilmeleri ve işlem görmelerinin kabul edilmesi yani Borsa kotuna alınmaları gerekir.

Payları Borsa İstanbul'da işlem gören ortaklıkların bedelli sermaye artırımları nedeniyle ihraç edecekleri paylar, sermaye artırımını sonucu oluşan yeni sermayenin ticaret siciline tescil edildiğinin Borsa İstanbul'a bildirilmesini takiben başka bir işlem ve karar tesis edilmesine gerek kalmaksızın Borsa İstanbul kotuna alınır. Banka'nın payları "HALKB" kodu ile Borsa İstanbul'da işlem görmektedir. Bu kapsamda yeni ihraç edilecek paylar, sermaye artırımını sonucu oluşan yeni sermayenin İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne tescili ile Borsa İstanbul kotuna alınmış olacaktır.

26.2. İhraççının aynı grup paylarının borsaya kote olup olmadığına/borsada işlem görüp görmediğine veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Şirket payları, Borsa İstanbul'da 2007 tarihinden itibaren 'HALKB' ünvanı ile işlem görmektedir. Halka Arz Edilen Paylar da Borsa İstanbul Yıldız Pazar'da işlem görecektir.

26.3. Borsada işlem görmesi amaçlanan paylarla eş zamanlı olarak;

Söz konusu paylarla aynı grupta yer alanların tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa konu edilmesi veya satın alınmasının taahhüt edilmesi veya,

İhraççının başka bir grup payının veya sermaye piyasası araçlarının tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa ya da halka arza konu edilmesi durumunda bu işlemlerin mahiyeti ve bu işlemlerin ait olduğu sermaye piyasası araçlarının sayısı, nominal değeri ve özellikleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

26.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

26.5. Fiyat istikrarı işlemlerinin planlanıp planlanmadığı:

Fiyat istikrarı işlemlerinin gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

26.5.1. Fiyat istikrarı işlemlerinin yerine getirilmesine yönelik garantinin olmadığına ilişkin açıklama:

Halk Yatırım, Şirket paylarına yönelik olarak fiyat istikrarı işlemlerinde bulunmayı planlamaktadır. Ancak, Halk Yatırım fiyat istikrarı işlemlerini kesin olarak yerine getireceğine ilişkin herhangi bir taahhüt vermemektedir. Halk Yatırım, fiyat istikrarı işlemlerine hiç başlamayabileceği gibi fiyat istikrarı işlemlerinde bulunması halinde de gerekçesini açıklamak suretiyle, bu işlemi istediği her an sona erdirebilir.

26.5.2. Fiyat istikrarı işlemlerinin gerçekleştirilebileceği zaman aralığı:

Payların borsada işlem görmeye başlamasından itibaren 30 gündür.

26.5.3. Fiyat istikrarına ilişkin işlemleri gerçekleştirebilecek aracı kurumun ticaret ünvanı:

Halk Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi

26.5.4. Fiyat istikrarına ilişkin sürenin bitiminden sonra pay fiyatlarının düşebileceğine ilişkin açıklama:

Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler en fazla 26.5.2. numaralı maddede belirtilen süreyle sınırlıdır. Pay fiyatı, fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler sonucunda yükselmiş olsa bile, bu sürenin bitiminden sonra tekrar düşebilir.

26.5.5. Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerin amacı:

Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerde amaç, pay fiyatının halka arz fiyatının altına düşmesi halinde alımda bulunarak fiyat istikrarına belli bir süreyle katkıda bulunmaktır. Ancak bu işlem, herhangi bir fiyat taahhüdü niteliğinde değildir ve fiyat istikrarı işlemlerinin gerçekleştirildiği dönemde payın piyasa fiyatı piyasa koşullarına göre olması gereken fiyata göre yüksek olabilmektedir. Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerde halka arz fiyatının üzerinde emir verilemez.

26.5.6. Fiyat istikrarı işlemlerinde sorumluluk ve bu işlemlerde kullanılacak kaynağın niteliği:

Fiyat istikrarı işlemlerine ilişkin tüm sorumluluk, bu işlemleri gerçekleştiren aracı kurum Halk Yatırım'a aittir. Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerde, Halka Arz Edilecek Paylar'ın tamamının satılmış olup olmamasından bağımsız olarak elde edilecek olan toplam brüt halka arz gelirinin %10'una kadar olan kısmının Halk Yatırım tarafından fiyat istikrarı işlemleri için kullanılması planlanmaktadır. Anılan sözleşme hükümlerine uygun olarak, Halk Yatırım tarafından brüt halka arz gelirinin %10'una tekabül eden tutar, Halk Yatırım nezdinde Banka adına mevcut / açılacak özel bir hesapta tutulacaktır. Söz konusu tutar 30 gün boyunca fiyat istikrarı işlemlerinde kullanılabilir.

26.5.7. Yatırımcıların karar verme sürecinde etkili olabilecek diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

27. MEVCUT PAYLARIN SATIŞINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE TAAHHÜTLER

27.1. Paylarını halka arz edecek ortak/ortaklar hakkında bilgi:

Paylarını halka arz edecek bir pay sahibi bulunmamaktadır.

27.2. Paylarını halka arz edecek ortakların satışa sunduğu payların nominal değeri

Paylarını halka arz edecek bir pay sahibi bulunmamaktadır.

27.3. Halka arzdan sonra dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin taahhütler:

a-) İhraççı tarafından verilen taahhüt:

Yoktur.

b-) Ortaklar tarafından verilen taahhütler:

Yoktur

c-) Sermaye piyasası mevzuatı kapsamında verilen taahhütler:

Yoktur.

d-) Yetkili kuruluşlar tarafından verilen taahhütler:

Yoktur.

e-) Taahhütlerde yer alan diğer önemli hususlar:

Yoktur.

28. HALKA ARZ GELİRİ VE MALİYETLERİ

28.1. Halka arza ilişkin ihraççının elde edeceği net gelir ile katlanacağı tahmini toplam ve pay başına maliyet:

Banka, halka arzdan [●] TL ile [●] TL aralığında gelir elde edecektir.

Halka arza ilişkin toplam maliyetin [●] TL ile [●] TL aralığında, halka arz edilecek lot başına maliyetin ise [●] TL ile [●] TL aralığında olacağı tahmin edilmektedir.

Halka arzın sermaye artırımını yoluyla gerçekleştirilmesinden dolayı, aracılık ve Danışmanlık maliyetleri ile borsa kota alma ücreti, halka arz edilecek payların ihraç değeri üzerinden alınacak Kurul ücreti, rekabeti koruma fonu, MKK ihraççı hizmet bedeli, Danışmanlık ücreti, bağımsız denetim, reklam, pazarlama ve halkla ilişkiler, ilan, tescil ve diğer giderler Banka tarafından karşılanacaktır.

Halka arz maliyetlerinin kırılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Tahmini Maliyet Kalemi	Tahmini Maliyet Tutarı
Kurul Ücreti	Halka arz fiyatına göre tespit edilecektir.
Borsa İstanbul Kota Alma Ücreti	Halka arz fiyatına göre tespit edilecektir.
Rekabeti Koruma Fonu	
Aracılık Komisyonu	Halka arz fiyatına göre tespit edilecektir.
Bağımsız Denetim Ücreti	
MKK İhraççı Hizmet Bedeli	Halka arz fiyatına göre tespit edilecektir.
Hukuki Danışmanlık Ücreti	
Reklam, Pazarlama ve Halkla İlişkilere İlişkilere Giderler	
Tescil, ilan ve diğer giderler	
Lot Başına Düşen Maliyet	

28.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Banka'nın özkaynak yapısının güçlendirilmesi, sermaye yeterliliğinin desteklenmesi ve sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda kaynak sağlanması amacıyla halka arz gerçekleştirilmekte olup, halka arzdan elde edilecek gelir Banka'nın reel sektöre kullandıracağı kredilerin finansmanında ve bankacılık faaliyetlerinin finansmanına kaynak temininde kullanılacaktır.

29. SULANMA ETKİSİ

29.1. Halka arzdan kaynaklanan sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi:

Sulanma etkisi, talep toplamaya ilişkin fiyat aralığının Borsa İstanbul Toptan Satış Genelgesi ve SPK düzenlemeleri çerçevesinde belirlenmesi sonrasında hesaplanabilecektir. Söz konusu hesaplama, KAP'ta duyurulacaktır.

29.2. Mevcut hissedarların halka arzdan pay almamaları durumunda (yeni pay alma haklarını kullanmamaları durumunda) sulanma etkisinin tutarı ve yüzdesi:

Sulanma etkisi, talep toplamaya ilişkin fiyat aralığının Borsa İstanbul Toptan Satış Genelgesi ve SPK düzenlemeleri çerçevesinde belirlenmesi sonrasında hesaplanabilecektir. Söz konusu hesaplama, KAP'ta duyurulacaktır.

30. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

30.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Kurum	Danışmanlık Hizmeti
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Aracılık Hizmetleri
Paksoy Ortak Avukat Bürosu	Hukuki Danışmanlık Hizmetleri
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim Hizmetleri
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim Hizmetleri
Donatı Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Mülk Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Denge Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Form Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Çınar Taşınmaz Değerleme ve Müşavirlik A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Arves Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Ekol Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Avrupa Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Ekip Taşınmaz Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Ace Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Bilgi Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri
Harmoni Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Gayrimenkul Değerleme Hizmetleri

30.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Aşağıda belirtilen uzman ve bağımsız denetim raporlarını hazırlayan taraflardan sağlanan bilgiler, ilgili raporlardan aynen alınarak, Şirket'in bildiği veya hazırlayan tarafın yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla yanlış veya yanıltıcı olmayacak şekilde İzahname'de yer almaktadır. Bu raporların yayınlanmasında ilgili raporları hazırlayan kişilerin rızası bulunmaktadır.

Finansal Tablolar

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 tarihli finansal tablolarını denetleyen bağımsız denetim kuruluşuna ilişkin ticaret ünvanı, adres, telefon, faks bilgileri ile ilgili döneme ilişkin sorumlu denetçi bilgisi aşağıda yer almaktadır.

Ticaret Ünvanı: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Adresi: İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent 34330 İstanbul

Telefon: +90 212 316 60 00

Faks: +90 212 316 60 60

İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Denetçi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Ortak Baş Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2026-30.06.2026	Murat ALSAN, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2025-31.12.2025	Orhan AKOVA, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2024-31.12.2024	Alper GÜVENÇ, SMMM Sorumlu Denetçi

Ticaret Ünvanı: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi: Deloitte Values House Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak Sarıyer 34485 İstanbul
Telefon: +90 0212 366 60 00
Faks:+90 212 366 60 10

İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Denetçi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Ortak Baş Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2023-31.12.2023	Erdem TAŞ, SMMM Sorumlu Denetçi

Bağımsız denetim şirketlerinin, Bankanın 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 ve 30.06.2026 tarihli finansal tablolarına ilişkin olarak yayımladığı bağımsız denetim raporlarında yer verilen görüşleri aşağıda yer almaktadır.

30.06.2026 tarihi itibarıyla Sınırlı Denetim Raporu Bağımsız Denetçi Olumlu Görüşün Dayanağı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tabloların Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara 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 tabloların 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 tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

31.12.2025 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Olumlu Görüşün Dayanağı

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

31.12.2024 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 "Finansal Araçlar" standardına uygun olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı maliyet tutarı 18.965.006 Bin TL olan devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Söz konusu sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla reeskont dahil itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 62.657.521 Bin TL azalacak, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 53.623.241 Bin TL artacak, ertelenmiş vergi varlığı 2.710.284 Bin TL artacak, kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabı vergi etkisi hariç 9.034.280 Bin TL azalacak ve bu etkiler sonucunda toplam varlıklar ve özkaynaklar hesabı 6.323.996 Bin TL daha düşük olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle

ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

31.12.2023 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değeri 44.066.438 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 6.117.199 Bin TL daha düşük olacaktı.

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

Değerleme Raporları

Ticaret Unvanı	ACE Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adres	Kayıdağ Caddesi Ayşe Hatun Çeşme Sokak Parlak Plaza No: 5 / 5 Ataşehir, İSTANBUL
Telefon	+90 (216) 575 70 14-44
Faks	+90 (216) 575 61 90
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Mustafa HACISALİHOĞLU

Ticaret Unvanı	ARVES Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adres	Halkpınar Mahallesi, 1004 Sokak, Keremoğlu İş Merkezi No:5 Kat:3 Büro:329-330-336, Yenışehir-Konak/İZMİR
Telefon	+90 (232) 462 63 84
Faks	+90 (232) 462 63 85
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Arda KABAKCIOĞLU

Ticaret Unvanı	AVRUPA Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adres	Bayar Caddesi Sıtmapınar Sokak No:17/11 Kozyatağı/İSTANBUL
Telefon	+90 (216) 464 60 40
Faks	+90 (216) 464 60 39
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Tayfun ÖZPAK

Ticaret Unvanı	BİLGİ Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
Adres	Bostancı Mah. Balkan Sk. No:2 D:3 Kadıköy/İSTANBUL
Telefon	+90 (216) 410 26 78
Faks	+90 (216) 410 40 79
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Gonca ATASOY ALTUNBAŞ

Ticaret Unvanı	ÇINAR Taşınmaz Değerleme ve Müşavirlik A.Ş.
Adres	Demirciler Sitesi Aydaş İşmerkezi B Blok Kat:5 D:38 Zeytinburnu/İSTANBUL
Telefon	+90 (212) 415 58 23
Faks	+90 (212) 415 58 24
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	İsmail DUYAR

Ticaret Unvanı	DENGE Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adres	Cevizli Mah. Tugay Yolu Cad. No:20 Ofisim İstanbul B Blok No:33-34-35-37 Maltepe/İSTANBUL
Telefon	+90 (216) 369 96 69
Faks	+90 (216) 369 97 71
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Baki BUDAKOĞLU

Ticaret Unvanı	DONATI Gayrimenkul Değerleme A.Ş.
Adres	A. Nafiz Gürman Mahallesi, Mehmet Akif Caddesi, Turunçlu Sokak, Mesa Plaza, No:25, Daire:5-6, Merter.Güngören/İSTANBUL
Telefon	+90 (212) 504 88 60
Faks	+90 (212) 504 88 70
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	İbrahim ETEM YİĞİTOL

Ticaret Unvanı	EKİP Taşınmaz Değerleme A.Ş.
Adres	Gümüşpala Mahallesi, Kuruçeşme Caddesi Çelebi Göl Konakları, No:83, A Blok Avcılar/İSTANBUL
Telefon	+90 (212) 695 33 45
Faks	-
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Avni KARAMUSTAFA

Ticaret Unvanı	EKOL Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adres	Gayrettepe Mah. Yıldız Posta Cad. Evren Sitesi No:32/1/5 Beşiktaş/İSTANBUL
Telefon	+90 (212) 211 24 44
Faks	+90 (212) 211 24 45
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Gökhan ÇEBİ

Ticaret Unvanı	FORM Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adres	Balgat Mah. Mevlana Bulvarı Yelken Plaza No:139 A-Blok Kat:6 D:27 Çankaya/ANKARA
Telefon	444 77 50
Faks	+90 (312) 215 50 52
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Çetin BEĞİÇ

Ticaret Unvanı	HARMONİ Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adres	İdealtepe Mah. Rıfki Tongsir Cad. No:93/4 Demirhan Plaza Maltepe/İSTANBUL
Telefon	+90 (216) 388 05 09
Faks	+90 (216) 417 13 13
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Levent CANER YÜCE

Ticaret Unvanı	Mülk Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adres	Ehlibeyt Mah. Ceyhan Atuf Kansu Cad. Gözde Plaza Kat:1 No:130/41 Çankaya/ANKARA
Telefon	+90 (312) 222 12 70
Faks	+90 (312) 222 12 69
İlgili Döneme İlişkin Sorumlu Kişi	Mehmet ALİ PEKTEZEL

31. İŞTİRAKLER HAKKINDA BİLGİLER

31.1. Konsolidasyona dahil edilenler hariç olmak üzere ihraççının finansal yatırımları hakkında bilgi:

Ticaret Ünvanı	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.
Faaliyeti	Ödeme sistemi işleticisi, banka kartı ve kredi kartı işlemlerinin takas/mutabakatını gerçekleştirmek, ATM altyapılarını (TAM) işletmek, POS/üye işyeri operasyonları yürütmek ve uçtan uca kart kişiselleştirme çözümleri sunmak
Pay Oranı ve Tutarı	%33,33 - 113.322.000 TL
Sermaye Tutarı	340.000.000 TL
Yedekler	71.586.082 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	-36.459.953 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.
Faaliyeti	Finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ve üçüncü gerçek kişiler ile de paylaşılmasını sağlamak
Pay Oranı ve Tutarı	%18,18 - 1.350.000 TL
Sermaye Tutarı	7.425.000 TL
Yedekler	843.861.232 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	3.000.562.584 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.
Faaliyeti	Kartlı ödemelere ilişkin ortak sorunlara çözüm bulmak, ülkemizdeki banka ve kredi kartları kural ve standartlarını geliştirmek, bankalar arasındaki takas ve hesaplaşma (mutabakat) süreçlerini yürütmek
Pay Oranı ve Tutarı	%9,28 – 16.477.139 TL
Sermaye Tutarı	177.492.990 TL
Yedekler	7.127.729.814 TL (30.06.2026)
Net Dönem Kar/Zararları	123.430.681 TL (30.06.2026)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.
Faaliyeti	Finansal piyasalarda faaliyet gösteren kurumların, şirketlerin ve ihraç edilen borçlanma araçlarının kredi değerliliğini ve risk seviyelerini nesnel kriterlere göre analiz ederek derecelendirmek ve raporlamak
Pay Oranı ve Tutarı	%2,86 - 2.855.900 TL
Sermaye Tutarı	100.000.000 TL
Yedekler	68.770.391 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	368.137.221 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.
Faaliyeti	Banka ve finansal kuruluşların likit olmayan aktiflerini havuzlarda toplayıp VDMK'ye dönüştürerek sermaye piyasalarında fonlanmasını sağlamak
Pay Oranı ve Tutarı	%8,34 – 4.166.670 TL
Sermaye Tutarı	50.000.000 TL
Yedekler	175.945.000 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	88.057.000 TL (31.12.2025)

Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.
Faaliyeti	Lisanslı depolarda muhafaza edilen tarım ürünlerini temsil eden Elektronik Ürün Senetlerinin (ELÜS) tek bir çatı altında güvenle, şeffaf ve istikrarlı bir şekilde ticaretinin yürütülmesini sağlamak
Pay Oranı ve Tutarı	%3 – 1.500.000 TL
Sermaye Tutarı	50.000.000 TL
Yedekler	66.838.419 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	88.487.914 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	Ankara/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.
Faaliyeti	Teminat yetersizliği nedeniyle kredi alamayan KOBİ'lere ve KOBİ dışı işletmelere kefil olmak
Pay Oranı ve Tutarı	%1,49 – 7.658.720 TL
Sermaye Tutarı	513.134.230 TL
Yedekler	410.067.439 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	3.221.300.035 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	Ankara/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
Faaliyeti	Fiyat istikrarını sağlamak, Türk Lirası'nın iç ve dış değerini korumak ve ülkedeki para ve kur politikalarını belirleyip uygulamak
Pay Oranı ve Tutarı	%1.11 - 277 TL
Sermaye Tutarı	25.000 TL
Yedekler	380.377.103 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	-1.064.875.321.767 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	Ankara/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Tasfiye Halinde - Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag
Faaliyeti	Mevduat bankalarının faaliyetleri
Pay Oranı ve Tutarı	%1,07 – 40.000.000 HUF
Sermaye Tutarı	3.727.200.000 HUF
Yedekler	-
Net Dönem Kar/Zararları	-
Kurulduğu Ülke	Budapeşte/ Macaristan
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.
Faaliyeti	Merkezi takas ve saklama hizmetleri sunmak
Pay Oranı ve Tutarı	%0,99 – 5.996.571 TL
Sermaye Tutarı	600.000.000 TL
Yedekler	8.992.357.000 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	11.688.554.000 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	İhracatı Geliştirme A.Ş.
Faaliyeti	Mal ve hizmet ihraç eden şirketlerin finansmana erişimini kolaylaştırmak amacıyla kredi garanti ve kefalet uygulamaları sunmak
Pay Oranı ve Tutarı	%0,92 - 185.598.709 TL
Sermaye Tutarı	20.277.463.795 TL
Yedekler	343.780.777 TL 31.12.2025)

Net Dönem Kar/Zararları	45.222.630 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.
Faaliyeti	Serbest bölge işleticiliği
Pay Oranı ve Tutarı	%0,68 – 1.771.200 TL
Sermaye Tutarı	259.303.680 TL
Yedekler	473.829.737 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	21.620.326 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	Mersin/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	ALİDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turz. ve Tic. A.Ş.
Faaliyeti	Liman işletmeciliği
Pay Oranı ve Tutarı	%0,19 – 30.000 TL
Sermaye Tutarı	16.000.000 TL
Yedekler	50.431.793 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	3.609.539 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	Alanya/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Borsa İstanbul A.Ş.
Faaliyeti	Hisse senedi, tahvil, bono, vadeli işlem, döviz ve altın gibi finansal araçların güvenli, şeffaf ve rekabetçi bir ortamda alınıp satılmasını sağlamak
Pay Oranı ve Tutarı	%0,0035 – 14.937,67 TL
Sermaye Tutarı	423.234.000 TL
Yedekler	1.678.115.000 TL (31.12.2025)
Net Dönem Kar/Zararları	17.938.699.000 TL (31.12.2025)
Kurulduğu Ülke	İstanbul/Türkiye
Sermaye Taahhütü	-

Ticaret Ünvanı	Visa INC.
Faaliyeti	Dünya genelindeki tüketiciler, işletmeler, finansal kuruluşlar ve hükümetler arasında elektronik fon transferlerinin güvenli, hızlı ve kesintisiz şekilde gerçekleşmesini sağlayan küresel bir ödeme teknolojisi ağı işletmek
Pay Oranı ve Tutarı	%0,006 - 41.741.656 USD
Sermaye Tutarı	22.682.000.000 USD
Yedekler	12.753.000.000 USD (30.06.2026)
Net Dönem Kar/Zararları	17.502.000.000 USD (30.06.2026)
Kurulduğu Ülke	Kaliforniya/ABD
Sermaye Taahhütü	-

32. PAYLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Aşağıda özetlenmekte olan hususlar borsada işlem görecektir payların elde tutulması ve elden çıkarılması sırasında elde edilecek kazanç ve iratların vergilendirilmesi hakkında genel bir bilgi vermek amacıyla işbu İzahname tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan vergi mevzuatı dikkate alınarak hazırlanmıştır. Özellikle durumlarda yatırımcıların vergi danışmanlarına danışması gerektiği önemle hatırlatılır. İşbu İzahname tarihi itibarıyla yürürlükte olan vergi mevzuatı ve vergi mevzuatının yorumlanma biçimi kapsamında verilen bilgilerin ileride değişebileceğinin hatta mevzuatın geriye yönelik olarak da değişebileceğinin göz önünde bulundurulması gerekmektedir.

32.1. Genel Bakış

32.1.1. Gerçek Kişilerin Vergilendirilmesi

Gelir vergisi mevzuatı uyarınca, Türk hukukunda vergi mükelleflerinin yükümlülüklerini belirleyen iki çeşit vergi mükellefiyet statüsü mevcuttur. Türkiye’de yerleşik bulunan (“**Tam Mükellef**”) kişiler ve kurumlar Türkiye içinde ve dışında elde ettikleri kazanç ve iratların tamamı üzerinden vergilendirilirler. Türkiye’de yerleşik bulunmayan (“**Dar Mükellef**”) kişiler ve kurumlar sadece Türkiye’de elde ettikleri kazanç ve iratlar üzerinden vergilendirilirler.

GVK uyarınca, (i) Türkiye’de yerleşmiş olanlar (ii) resmi daire ve müesseselere veya merkezi Türkiye’de bulunan teşekkül ve teşebbüslere bağlı olup adı geçen daire, müessese, teşekkül ve teşebbüslerin işleri dolayısıyla yabancı ülkelerde oturan Türk vatandaşları, Tam Mükellef olarak Türkiye içinde ve dışında elde ettikleri kazanç ve iratların tamamı üzerinden vergilendirilirler. Türkiye’de yerleşmiş sayılma durumu (i) ikametgahın Türkiye’de bulunması veya (ii) bir takvim yılı içerisinde Türkiye’de devamlı olarak altı aydan fazla oturulması olarak tanımlanmıştır. Buna ek olarak, belli bir görev veya iş için Türkiye’ye gelen iş, ilim ve fen adamları, uzmanlar, memurlar, basın ve yayın muhabirleri ve durumları bunlara benzeyen diğer kimselerle tahsil veya tedavi veya istirahat veya seyahat maksadıyla Türkiye’ye gelen yabancılar ile tutukluluk, hükümlülük veya hastalık gibi elde olmayan sebeplerle Türkiye’de alıkonmuş veya kalmış olanlar Türkiye’de yerleşik sayılmazlar ve dolayısıyla Tam Mükellef olarak değerlendirilmezler. Bununla birlikte, yurt dışında mukim kişilerin Türkiye’de tam veya dar mükellef olup olmadıklarının tespitinde Türkiye ile ilgili kişinin mukimi olduğu yabancı ülke arasında imzalanmış Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümlerinin de dikkate alınması gerekmektedir.

Paylar’a sahip olan kişilerin, söz konusu Paylar’ın BİST’te elden çıkarılmasından kaynaklanan değer artış kazançları ve Paylar ile ilgili dağıtılan kar paylarından elde ettikleri menkul sermaye iratları, Türkiye’de elde edilmiş olarak kabul edilmektedir.

Gerçek kişilerin 2026 takvim yılında elde ettikleri ücret gelirleri dışındaki beyana tabi gelirlerin vergilendirilmesinde aşağıda yer alan artan oranlı gelir vergisi tarifesi uygulanır.

Gelir Aralığı	Gelir Vergisi Oranı (%)
190.000 TL’ye kadar	15%
400.000 TL’nin 190.000 TL’si için 28.500 TL, fazlası	20%
1.000.000 TL’nin 400.000 TL’si için 70.500 TL (ücret gelirlerinde 1.500.000 TL’nin 400.000 TL’si için 70.500 TL), fazlası	27%
5.300.000 TL’nin 1.000.000 TL’si için 232.500 TL (ücret gelirlerinde 5.300.000 TL’nin 1.500.000 TL’si için 367.500 TL), fazlası	35%
5.300.000 TL’den fazlasının 5.300.000 TL’si için 1.737.500 TL (ücret gelirlerinde 5.300.000 TL’den fazlasının 4.300.000 TL’si için 1.697.500 TL), fazlası	40%

32.1.2. Kurumların Vergilendirilmesi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu (“**KVK**”) uyarınca sermaye şirketleri, kooperatifler, iktisadî kamu kuruluşları, dernek veya vakıflara ait iktisadî işletmeler, iş ortaklıkları, kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisine tabidirler. Kurumların vergilendirilebilir karları Vergi Usul Kanunu ve diğer Türk vergi kanunlarına göre belirlenmektedir. 2025 yılına ait kurum kazançlarına da uygulanacak olan kurumlar vergisi oranı %25’tir. Finansal kuruluşlar bakımından ise kurum kazançlarına uygulanacak kurumlar vergisi oranı %30’dur. KVK’da tam ve dar mükellefiyet olmak üzere iki tür vergi mükellefiyeti tanımlanmıştır. KVK uyarınca bir kurumun Tam Mükellef olarak değerlendirilebilmesi için: (i) kanuni merkezinin Türkiye’de bulunması veya (ii) kanuni merkezinin Türkiye dışında bulunmasına rağmen iş bakımından işlemlerin fiilen toplandığı ve yönetildiği merkez olan iş merkezinin Türkiye’de bulunması

gerekmektedir. Türk vergi mevzuatı çerçevesinde belirtilen bu iki şartı sağlamayan bir kurum Dar Mükellef olarak değerlendirilir.

Tam mükellef kurumlar gerek Türkiye içinde gerekse Türkiye dışında elde ettikleri kazançlarının tamamı üzerinden Türkiye’de vergilendirilirler. Dar Mükellef kurumlar ise sadece Türkiye’de elde ettikleri kazançları üzerinden vergilendirilirler.

Dar mükellefiyete tabi kişiler bakımından menkul sermaye iratlarının Türkiye’de elde edilmiş olarak kabul edilebilmesi için sermayenin Türkiye’de yatırılmış olması gerekmektedir. Dar mükellefiyete tabi kişiler bakımından değer artış kazançlarının Türkiye’de elde edilmiş olarak kabul edilebilmesi için söz konusu değer artış kazancını doğuran işin veya muamelenin Türkiye’de ifa edilmesi veya Türkiye’de değerlendirilmesi gerekmektedir. “Türkiye’de değerlendirilmesi” ifadesinden maksat ödemenin Türkiye’de yapılması veya ödeme yabancı bir ülkede yapılmış ise, Türkiye’de ödeyenin veya nam ve hesabına ödeme yapılanın hesaplarına intikal ettirilmesi veya karından ayrılmasıdır. 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu uyarınca, parasal tutar içeren tüm sözleşme ve belgeler toplu olarak binde 9,48 oranında damga vergisine tabidir. Diğer bazı işlemlerin yanı sıra, bankalar ve yabancı kredi kuruluşları ile akdedilen kredi sözleşmeleri (nakdi veya gayri nakdi), şirket kuruluşları ve sermaye artırımları damga vergisinden istisna tutulmuştur. Belge başına ödenecek damga vergisi tutarı, 2026 yılı için 29.115.961,10 TL’lik üst sınırı aşamaz. 94/6035 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’nın 1(a) maddesi uyarınca, aracılık yüklenimi sözleşmeleri için damga vergisi oranı %0 olarak belirlenmiştir. Türkiye dışında düzenlenen sözleşme veya belgeler, bir Türk mahkemesinde veya resmi makam nezdinde delil olarak ibraz edilmedikçe ya da hükümlerinden Türkiye’de yararlanılmadıkça Türkiye’de damga vergisine tabi olmayacaktır.

32.2. Payların elden çıkarılması karşılığında sağlanan kazançların vergilendirilmesi

32.2.1. Borsada işlem gören payların vergilendirme esasları:

1 Ocak 2006 ve 31 Aralık 2030 tarihleri arasında BİST’te işlem gören payların elden çıkarılması sonucu sağlanan değer artış kazançlarının vergilendirilmesi GVK’nın Geçici 67. maddesi çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. GVK’nın Geçici 67. maddesi kapsamında değer artış kazançları işlemlere aracılık eden bankalar ve aracı kurumlar ile saklayıcı kuruluşlar tarafından yapılan tevkifat ile vergilendirilmektedir. GVK’nın Geçici 67. maddesinin yürürlük süresinin 31.12.2030 tarihinden sonraya uzatılmaması veya herhangi bir şekilde kapsamının vergi mevzuatına dahil edilmemesi durumunda 31.12.2030 tarihinden sonra aşağıda açıklandığı üzere (Bakınız. 33.2.2 Genel Olarak Pay Alım Satım Kazançlarının Vergilendirilmesi) (Yatırım Ortaklığı Payları Hariç), BİST’te işlem gören payların elden çıkarılmasından sağlanacak değer artış kazançları genel hükümler çerçevesinde vergilendirilecektir.

Diğerlerinin yanı sıra, BİST’te işlem gören payların alım satımına aracılık ettikleri yatırımcılar tarafından sağlanan gelirlerin vergilendirilmesinden yükümlü olan ve dolayısıyla vergi tevkifatını yapmakla sorumlu tutulan taraflar bankalar, aracı kurumlar ve saklayıcı kuruluşlardır. Bankalar, aracı kurumlar ve saklayıcı (saklamacı) kuruluşlar tevkifat yükümlülükleri tahtındaki ilgili vergi beyanlarını, üçer aylık dönemler itibarıyla beyan edeceklerdir. İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.-MKK dışında saklayıcı kuruluşlardan saklama hizmeti alan yatırımcıların işlemlerinde vergi tevkifatının yapılması esasen ilgili saklayıcı kuruluşun sorumluluğundadır.

BİST’te işlem gören bir payın başka bir banka veya aracı kuruma naklinin istenmesi halinde, nakli gerçekleştirecek banka veya aracı kurum nakli istenen kıymetle ilgili alış bedeli ve alış tarihini naklin yapılacağı kuruma bildirecektir. Bildirilecek tarih ve bedel, tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınacaktır. Söz konusu payların bir başka kişi veya kurum adına nakledilmesi halinde alış bedelinin ve alış tarihinin ilgili banka veya aracı kuruma bildirilmesinin yanı sıra işlemin Hazine ve Maliye Bakanlığı’na bildirilmesi gerekmektedir. Bu bildirimler, başka bir kişi veya kurum adına naklin aynı banka veya aracı kurumun bünyesinde gerçekleştirilmesi veya kıymetin sahibi tarafından fiziken teslim alınması halinde de yapılır.

Saklayıcı kuruluşlar, bankalar ve aracı kurumlar tarafından yapılacak vergi tevkifatı oranı kanunen %15 olarak belirlenmiştir. Söz konusu tevkifat oranı bankalar, aracı kuruluşlar ve saklayıcı kuruluşlar tarafından aşağıda yer alan gelirler üzerinden uygulanır:

- a) Alım satımına aracılık ettikleri menkul kıymetler ile diğer sermaye piyasası araçlarının alış ve satış bedelleri arasındaki fark;
- b) Alımına aracılık ettikleri menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarının itfası halinde alış bedeli ile itfa bedeli arasındaki fark,
- c) Menkul kıymetlerin veya diğer sermaye piyasası araçlarının tahsiline aracılık ettikleri dönemsel getirileri (herhangi bir menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası aracına bağlı olmayan),
- d) Aracılık ettikleri menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarının ödünç işlemlerinden sağlanan gelirler

Ancak, GVK ve 2012/3141 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, kanunen %15 olarak belirlenen tevkifat oranı: (i) paylara ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri, BİST'te işlem gören aracı kuruluş varantları dahil olmak üzere paylar (menkul kıymetler yatırım ortaklık payları hariç) ve pay yoğun fonlarının katılma belgelerinden elde edilen kazançlar Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen altına dayalı devlet iç borçlanma senetleri ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikalarından elde edilen kazançlar için %0, SPK'ya göre SPK'ca onaylanmış finansman bonolarından ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarından sağlanan gelirler ile bunların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %15 ve (ii) KVK'nın 2/1 maddesi kapsamındaki mükellefler ile münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenenler tarafından elde edilenler hariç olmak üzere yukarıdaki (i) bendinde belirtilenler dışında kalan kazançlar için %10 olarak uygulanır.

Yatırımcılar yukarıda belirtilen oranların ileride değişikliğe uğrayabileceğini göz önünde bulundurmalıdır.

Paylar değişik tarihlerde alındıktan sonra bir kısmının elden çıkarılması halinde tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınacak alış bedelinin belirlenmesinde ilk giren ilk çıkar metodu esas alınacaktır. Payların alımından önce elden çıkarılması durumunda, elden çıkarılma tarihinden sonra yapılan ilk alım işlemi esas alınarak söz konusu tutar üzerinden tevkifat yapılacak tutar tespit edilir. Aynı gün içinde birden fazla alım satım yapılması halinde o gün içindeki alış maliyetinin tespitinde ağırlıklı ortalama yöntemi uygulanabilmektedir. Alış ve satış işlemleri dolayısıyla ödenen komisyonlar ile Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınır.

282 Seri No'lu Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarına ilişkin türler (i) sabit getirili menkul kıymetler; (ii) değişken getirili menkul kıymetler; (iii) diğer sermaye piyasası araçları ve (iv) yatırım fonları katılma belgeleri ve yatırım ortaklıkları payları olacak şekilde belirlenmiştir. Paylar ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri, menkul kıymetin dahil olduğu sınıf içinde değerlendirilecektir. Bu kapsamda pay ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem sözleşmeleri ile BİST'te işlem gören pay ve pay endekslerine dayalı olarak ihraç edilen aracı kuruluş varantları paylarının da dahil olduğu değişken getirili menkul kıymetler sınıfı kapsamında değerlendirilecektir.

Üçer aylık dönem içerisinde, birden fazla pay ve aynı türden olduğu kabul edilen menkul kıymet alım satım işlemi yapılması halinde tevkifatın gerçekleştirilmesinde bu işlemler tek bir işlem olarak dikkate alınır. Pay ve aynı türden olduğu kabul edilen menkul kıymet alım satımından doğan zararlar takvim yılı aşılmamak kaydıyla izleyen üç aylık döneme devredilir ve takip eden dönemlerin tevkifat matrahından mahsup edilir. Takvim yılının son üç aylık döneminde oluşan zarar tutarının izleyen döneme aktarılması mümkün değildir. Döviz, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası aracının alış ve satış bedeli olarak işlem tarihindeki Türk Lirası karşılıkları esas alınarak tevkifat matrahı tespit edilir. Menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracının yabancı bir para cinsinden ihraç edilmiş olması halinde ise tevkifat matrahının tespitinde kur farkı dikkate alınmaz.

Tam mükellef kurumlara ait olup, BİST'te işlem gören ve bir yıldan fazla süreyle, Tam Mükellef ve Dar Mükellef pay sahipleri tarafından, elde tutulan payların elden çıkarılmasında tevkifat uygulanmaz.

Ticari faaliyet kapsamında elde edilen gelirler, mükelleflerin her türlü ticari ve sınai faaliyetlerinden elde ettikleri kazançları şeklinde tanımlanan ticari kazanç hükümleri çerçevesinde kazancın tespitinde dikkate alınır. Ticari kazancın elde edilmesi sırasında tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler, GVK'nın ilgili hükümleri kapsamında tevkif edilen vergilerin tabi olduğu hükümler çerçevesinde, tevkifata tabi kazançların beyan edildiği beyannamelerde hesaplanan vergiden mahsup edilir.

GVK'nın Geçici 67. maddesi kapsamında tevkifata tabi tutulan kazançlar için gerçek kişilerce yıllık veya münferit beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez. Söz konusu madde hükümleri uyarınca tevkifata tabi tutulsun tutulmasın dar mükellef gerçek kişi veya kurumlarca Hazine ve Maliye Bakanlığı, 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'a göre kurulan varlık kiralama şirketleri ve tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan kazanç ve iratlar için münferit veya özel beyanname verilmez.

Menkul kıymet ve sermaye piyasası araçlarının üçer aylık dönemler itibarıyla tevkifata tabi tutulacak alım satım kazançlarının tespitinde alım satım konusu işlemlerin (yukarıda belirtildiği üzere) aynı türden olmasına dikkat edilecektir. Kazançlar, bu türlere göre ayrı ayrı tespit edilip tevkifata tabi tutulacaktır.

GVK'nın Geçici 67/5 maddesi uyarınca, gelir sahibinin gerçek veya tüzel kişi ya da Dar veya Tam Mükellef olması, vergi mükellefiyeti bulunup bulunmaması, vergiden muaf olup olmaması ve elde edilen kazancın vergiden istisna olup olmaması yukarıda ayrıntıları verilen vergilendirme uygulamasını etkilememektedir.

2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve bu kararda değişiklik yapan muhtelif Bakanlar Kurulu ve Cumhurbaşkanlığı Kararları uyarınca, halka arz tarihi itibarıyla tevkifat oranları Bakanlar Kurulu'nca %0 olarak belirlenmekle birlikte söz konusu oranın artırılması durumunda dar mükellefler açısından çifte vergilendirme sorunu gündeme gelecektir. GVK'nın geçici 67. maddesinde düzenlenmiş olan tevkifat uygulamalarında, tevkifata konu geliri elde etmiş olan kişinin mukim olduğu ülke ile yapılmış ve yürürlükte olan çifte vergilendirmeyi önleme anlaşması hükümleri önem arz etmektedir. Söz konusu anlaşma hükümleri, Türk vergi kanunlarından önce uygulanacaktır.

Dar Mükellef gerçek kişi ve kurumların, GVK'nın Geçici 67. maddesi kapsamında Türkiye'deki finansal araçlara kendileri veya yurt dışındaki portföy yönetim şirketleri vasıtasıyla yatırım yapabilmeleri için vergi kimlik numarası almaları gerekmektedir.

Vergi kimlik numarası alınabilmesi için (i) Dar Mükellef gerçek kişilerin pasaportlarının noter onaylı bir örneği ya da vergi dairesi yetkililerince onaylanmak üzere, aslı ve fotokopisini, (ii) Dar Mükellef kurumların ise kendi ülkelerinde geçerli kuruluş belgesinin Türkiye'nin o ülkede bulunan temsilciliğince onaylı Türkçe bir örneğini veya yabancı dilde onaylı kuruluş belgesinin tercüme bürolarınca tercüme edilmiş Türkçe bir örneğini ilgili vergi dairesine ibraz etmeleri gerekmektedir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları için nüfus cüzdanının ibrazı yeterli olacaktır.

Ayrıca, bankalar ve aracı kurumlar ile saklayıcı kuruluşlar kendilerine işlem yapmak için müracaat eden ancak vergi kimlik numarası ibraz edemeyen yabancı müşterileri için, toplu olarak vergi kimlik numarası alabilirler.

01/01/2007 tarihinden itibaren mukimlik belgesi ibraz eden dar mükellef kurumlar için yeniden vergi kimlik numarası alınmasına gerek bulunmayıp, mevcut numaralar kurumun hangi ülkenin mukimi olduğunu gösterecek şekilde kodlama yapılmak suretiyle revize edilecektir.

Çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmaları hükümlerinden yararlanılabilmesi için ise ilgili ülkenin yetkili makamları tarafından düzenlenerek imzalanmış mukimlik belgesinin aslının ve noter veya ilgili ülkedeki Türk Konsolosluklarınca tasdikli Türkçe tercümesinin ilgili vergi dairesine, Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla veya doğrudan ibraz edilmesi gerekmektedir. Bir takvim yılına ilişkin mukimlik belgesi, sadece izleyen yılın dördüncü ayına kadar geçerli olup, dar mükellef gerçek kişiler tarafından her yıl yenilenmesi, dar mükellef kurumlar tarafından ise üç yılda bir yenilenmesi gerekmektedir.

Tevkifat uygulamasından önce mukimlik belgesinin ibraz edilmemesi halinde çifte vergilendirmeyi önleme anlaşması hükümleri dikkate alınmadan Türk vergi mevzuatı uyarınca ödeme tarihinde geçerli olan tevkifat oranı uygulanmak suretiyle tevkifat yapılacaktır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı gerekli gördüğü hallerde, Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları hükümlerinden yararlanacak kişi ve kurumlardan, alım-satımını yaptıkları veya getirisini tahsil ettikleri Türk menkul kıymetleri bakımından, uygulanacak anlaşma hükümlerine göre gerçek hak sahibi (*beneficial owner*) olduklarına dair ilgili ispat edici belgelerin ibrazını da isteyebilecektir. Bu belgeleri Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın tayin edeceği sürede ibraz etmeyen veya bu belgeler ile veya başkaca bir suretle gerçek hak sahibi olmadığı tespit edilenler bakımından zamanında tahakkuk ve tahsil edilmeyen vergiler için vergi ziyayı doğmuş sayılacaktır.

Türkiye Cumhuriyeti'nin bugüne kadar akdettiği Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları ve anlaşmaların Türkçe metinleri Gelir İdaresi Başkanlığı'nın www.gib.gov.tr web sayfasında yer almaktadır.

32.2.2. Genel Olarak Pay Alım Satım Kazançlarının Vergilendirilmesi

Bu bölümde GVK'nın Geçici 67. maddesinin dışında kalan durumlara ilişkin genel açıklamalar yer almaktadır.

32.2.2.1. Gerçek Kişiler

32.2.2.1.1. Tam Mükellef Gerçek Kişiler

Pay alım satım kazançları, GVK'nın Mükerrer 80'inci maddesi uyarınca gelir vergisine tabi olacaktır. Ancak Pay alım satım kazançları, GVK'nın mükerrer 80. maddesi uyarınca gelir vergisine tabi olacaktır. Ancak anılan madde uyarınca "ivazsız olarak iktisap edilen pay senetleri ile tam mükellef kurumlara ait olan ve iki yıldan fazla süreyle elde tutulan pay senetlerinin elden çıkarılması durumunda elde edilen kazançlar" vergiye tabi olmayacaktır. GVK geçici madde

67’de yer alan özel düzenleme uyarınca tam mükellef kurumlara ait olup, Borsa İstanbul’da işlem gören ve bir yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasından elde edilen gelirler de GVK’nın mükerrer 80. maddesi kapsamında vergiye tabi olmayacaktır. Öte yandan GVK geçici madde 67 uyarınca BİST’te işlem gören hisse senetlerinin alım satımından doğan kazançlar için stopaj oranı %0 olarak belirlenmiştir.

GVK’nın Madde 86/1 (c) uyarınca tam mükellef gerçek kişilerin tevkif sureti ile vergilendirilmiş menkul sermaye iratları GVK’nın 103’üncü maddesinin ikinci gelir dilimindeki tutarı aşıyor ise (bu tutar 2026 yılı için 400.000 TL’dir.) beyan edilmesi gerekir.

32.2.2.1.2. Dar Mükellef Gerçek Kişiler

GVK madde (86/2) çerçevesinde dar mükellefiyette vergiye tabi gelirin tamamı, Türkiye’de tevkif suretiyle vergilendirilmiş olan; ücretler, serbest meslek kazançları, menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile diğer kazanç ve iratlardan oluşuyorsa yıllık beyanname verilmez. Dar mükellef gerçek kişilerin tevkif sureti ile vergilendirilmemiş gelirleri mevcut ise, GVK madde (101/2) uyarınca, bu kazançların mal ve hakların Türkiye’de elden çıkarıldığı yerin vergi dairesine münferit beyanname ile bildirilmesi zorunludur. Ancak Türkiye ile ilgili kişinin mukimi olduğu yabancı ülke arasında imzalanmış Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümlerinin de dikkate alınması gerekmektedir.

32.2.2.2. Kurumlar

32.2.2.2.1. Kurumlar Vergisi Mükelleflerinin Aktifine Kayıtlı Payların Elden Çıkarılmasından Sağlanan Kazançlar

Ticari faaliyete bağlı olarak işletme bünyesinde elde edilen alım satım kazançları ticari kazanç olarak beyan edilip vergilendirilecektir.

32.2.2.2.2. Tam Mükellef Kurumlar

Öte yandan, KVK’nın 5/1-e maddesi uyarınca kurumların aktiflerinde en az iki tam yıl süreyle yer alan iştirak paylarının satışından doğan kazancın %50’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. Ancak bu istisnadan yararlanabilmek için satış kazancının satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar bilançonun pasifinde özel bir fon hesabında tutulması; satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi ve satış yapan ve dolayısı ile istisnadan yararlanacak kurumun menkul kıymet ticareti ile uğraşmaması gerekmektedir.

Burada, söz konusu istisnanın amacı, kurumların bağlı değerlerinin ekonomik faaliyetlerde daha etkin bir şekilde kullanılmasına olanak sağlanması ve kurumların mali bünyelerinin güçlendirilmesidir. Bu bağlamda, aranan şartlar arasında bağlı değerlerin başka bir bağlı değere dönüşmüyor olması yer almaktadır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler zıya uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi KVK’ya göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

32.2.2.2.3. Dar Mükellef Kurumlar

Dar Mükellef kurum, Türkiye’de bir işyeri açmak suretiyle veya daimî temsilci vasıtasıyla devamlı menkul kıymet alım satım işi yapan kurum statüsünde ise alım satım kazançları ticari kazanç olarak vergiye tabi olacak ve vergileme Tam Mükellef kurumlarda olduğu şekilde gerçekleşecektir. Yukarıda belirtildiği üzere, devamlı olarak menkul kıymet ticareti ile uğraşanların %50’lik kurumlar vergisi istisnasından faydalanmaları mümkün değildir.

Türkiye’de bir işyeri açmadan veya daimî temsilci vasıtasıyla menkul kıymet alım satım kazancı elde eden Dar Mükellefler açısından da ilgili kazancın Türkiye’de vergilendirilmesi söz konusu olabilir. Dar mükellef kurumların vergilendirilmesi açısından Türkiye’nin imzalamış olduğu yürürlükte bulunan çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarının hükümleri önem arz etmektedir. Söz konusu anlaşma hükümleri, Türk vergi kanunlarından önce uygulanacaktır.

32.2.2.3. Yabancı Fon Kazançlarının ve Bu Fonların Portföy Yöneticiliğini Yapan Şirketlerin Vergisel Durumu

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren Kurul'un düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer yabancı fonlar da sermaye şirketi sayılarak kurumlar vergisi mükellefi olacaklardır. KVK'ya 6322 sayılı Kanunun 35'inci maddesiyle, 15 Haziran 2012 tarihinden itibaren yürürlüğe girmek üzere, "Yabancı fon kazançlarının vergilendirilmesi" başlıklı 5/A maddesi eklenmiştir. Bu maddede, yabancı fonlar ile bu fonların aracılık işlemlerini yürüten portföy yöneticiliği yetki belgesine sahip Tam Mükellef portföy yöneticisi şirketlerin vergisel durumları düzenlenmiştir.

KVK'nın 2/1 maddesinde belirtilen yabancı fonların, portföy yöneticisi şirketler aracılığıyla organize bir borsada işlem görsün veya görmesin; (i) her türlü menkul kıymet ve sermaye piyasası aracı; (ii) vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi; (iii) varant; (iv) döviz; (v) emtiaya dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi; (vi) kredi ve benzeri finansal varlıklar; ve (vii) kıymetli maden borsalarında yapılan emtia işlemleri ile ilgili elde ettikleri kazançları için KVK'nın 5/A maddesinde sayılan şartların sağlanması durumunda; portföy yöneticisi şirketler, bu fonların daimi temsilcisi sayılmayacak ve bunların iş yerleri de bu fonların iş yeri veya iş merkezi olarak kabul edilmeyecektir.

Dolayısıyla, yabancı fonların bu kapsamda elde ettikleri kazançları için beyanname verilmeyecek ve diğer kazançlar nedeniyle beyanname verilmesi halinde de bu kazançlar beyannameye dahil edilmeyecektir.

Bu uygulamanın, yabancı fonların Türkiye kaynaklı gelirleri üzerinden yapılacak vergi kesintisine etkisi yoktur.

Türkiye'de bulunan, aktif büyüklüğünün %51'inden fazlası taşınmazlardan oluşan şirketlere ait hisse senetleri veya ortaklık payları veya bunlara ilişkin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri, elde edilen kazançlar bu uygulama kapsamında değerlendirilmeyecektir.

32.3. Paylara ilişkin kar paylarının ve kar payı avanslarının vergilendirilmesi

KVK 15/2 ve 30/3'üncü maddeleri ile GVK'nın 94/6-b maddesine 4842 sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan değişiklikle, tevkifat kârın dağıtılması aşamasına bırakılmıştır. Bu kapsamda GVK'nın 94/6-b maddesi ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15/2 ve 30/3'üncü maddeleri uyarınca, Tam Mükellef kurumlarca; (i) Tam Mükellef gerçek kişilere; (ii) gelir ve kurumlar vergisi mükellefiyeti olmayanlara; (iii) gelir ve kurumlar vergisinden muaf olanlara; (iv) Dar Mükellef gerçek kişilere; (v) Dar Mükellef kurumlara (Türkiye'de bir işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç); ve (vi) gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan Dar Mükelleflere dağıtılan kâr payları üzerinden 21.12.2024 tarih ve 9286 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı gereğince karar yayımlanma tarihinden itibaren %15 oranında tevkifat yapılacaktır (girişim sermayesi yatırım fonları ve ortaklıkları için bu oran %0 oranında uygulanır). Tam Mükellef kurumlarca (i) Tam Mükellefler kurumlara ve (ii) işyeri ve daimi temsilci vasıtasıyla faaliyette bulunan Dar Mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları tevkifata tabi değildir.

32.3.1. Gerçek Kişiler

32.3.1.1. Tam Mükellef Gerçek Kişiler

GVK'ya 4842 sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile eklenen 22/3 maddesi uyarınca Tam Mükellef kurumlardan elde edilen, GVK'nın 75/2 maddesinin (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarının yarısı gelir vergisinden müstesnadır. İlave, GVK'ya 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la eklenen 22/4 maddesi uyarınca kanuni merkezleri T.C. sınırları içerisinde bulunmayan anonim ve limited şirket niteliğindeki kurumlardan elde edilen, GVK'nın 75/2 maddesinin (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarının yarısı (i) ilgili şirketin ödenmiş sermayesinin en az yarısına sahip olmak, ve (ii) edinilen kâr paylarını ilgili kurumlar vergisi beyannamesi verilme süresine kadar Türkiye'ye transfer etmek şartıyla kurumlar vergisinden müstesnadır. Kurumlar kâr payı dağıtırken, gelir vergisinden istisna edilen kısım olan yarısı (%50'si) dâhil olmak üzere dağıtılan kâr payının tamamı (%100'ü) üzerinden 22.12.2024 itibarıyla %15 oranında gelir vergisi tevkifatı yapmaktadır. Kâr payının yıllık vergi beyannamesinde beyan edilmesi halinde, söz konusu vergi tevkifatı yıllık vergi beyannamesinde hesaplanan gelir vergisi tutarından mahsup edilir. GVK'nın (86/1-c) maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlardan elde edilmiş, tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunan ve gayrisafi tutarları 2026 yılı gelirleri için 400.000 TL'yi aşan kâr payları için beyanname verilmesi gerekecektir. Beyan edilen tutar üzerinden hesaplanan gelir vergisinden, kurum bünyesinde kârın dağıtımı aşamasında yapılan %15 oranındaki vergi kesintisinin tamamı (istisnaya tabi olan kısım dahil) mahsup edilecek olup, mahsup sonrası kalan tutar genel hükümler çerçevesinde ret ve iade edilecektir. Ayrıca, kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz. Kâr payı avansları da kâr payları ile aynı kapsamda vergilendirilmektedir.

32.3.1.2. Dar Mükellef Gerçek Kişiler

GVK'nın 94/6-b-ii maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca dar mükellef gerçek kişilere dağıtılan kar payları üzerinden Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda (bugün için bu oran %15'tir) tevkifat yapılacaktır. Türkiye'nin taraf olduğu bazı çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında daha düşük tevkifat oranları belirlenebilmektedir. Ancak, çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmaları hükümlerinden yararlanılabilmesi için ilgili ülkenin yetkili makamları tarafından düzenlenerek imzalanmış mukimlik belgesinin aslının ve noter veya ilgili ülkedeki Türk Konsolosluklarınca tasdikli Türkçe tercümesinin ilgili vergi dairesine, Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla veya doğrudan ibraz edilmesi gerekmektedir. Bir takvim yılına ilişkin mukimlik belgesi, sadece o yıl için izleyen yılın dördüncü ayına kadar geçerli olup, dar mükellef gerçek kişiler tarafından her yıl yenilenmesi gerekmektedir.

Dar mükellef gerçek kişiler açısından kar paylarının tevkifat suretiyle vergilendirilmesi nihai vergileme olup, dar mükelleflerce bu gelirler için gelir vergisi beyannamesi verilmesine gerek bulunmamaktadır.

Diğer taraftan GVK'nın 101. maddesinin 5 numaralı fıkrası gereğince dar mükellef gerçek kişilerin vergisi tevkif suretiyle alınmamış menkul sermaye iratlarını, Türkiye'de elde edildiği yerin vergi dairesine münferit beyanname ile beyan etmeleri gerekmektedir.

32.3.2. Kurumlar

32.3.2.1. Tam Mükellef Kurumlar

Ticari faaliyete bağlı olarak ticari işletme bünyesinde elde edilmesi halinde tevkifat yapılmayacak söz konusu gelirler ticari kazanç olarak beyan edilecektir. KVK'nın 6. maddesinde kapsamındaki "safı kurum kazancı, GVK'nın ticari kazancı düzenleyen hükümlerine göre belirlenecektir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safı kurum kazancı üzerinden %25 oranında uygulanır.

Ancak, KVK'nın 5/1-a maddesi uyarınca, Tam Mükellef başka bir kuruma iştirak nedeniyle elde edilen kar payları, tam mükellefiyete tabi girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ile girişim sermayesi yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinden elde edilen kar payları, kurumlar vergisinden müstesnadır. Diğer fon ve yatırım ortaklıklarının katılma payları ve hisse senetlerinden elde edilen kar payları bu istisnadan yararlanamaz.

32.3.2.2. Dar Mükellef Kurumlar

KVK'nın 30/3 maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca dar mükellef kurumlara dağıtılan kar payları üzerinden Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda (bugün için bu oran %15'tir) tevkifat yapılacaktır. Türkiye'nin taraf olduğu bazı çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında daha düşük tevkifat oranları belirlenebilmektedir. Ancak, çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmaları hükümlerinden yararlanılabilmesi için ilgili ülkenin yetkili makamları tarafından düzenlenerek imzalanmış mukimlik belgesinin aslının ve noter veya ilgili ülkedeki Türk Konsolosluklarınca tasdikli Türkçe tercümesinin ilgili vergi dairesine, Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla veya doğrudan ibraz edilmesi gerekmektedir. Bir takvim yılına ilişkin mukimlik belgesi, sadece o yıl için izleyen yılın dördüncü ayına kadar geçerli olup, dar mükellef kurumlar tarafından ise üç yılda bir yenilenmesi gerekmektedir.

Dar mükellef kurumların, Türkiye'de bir işyeri veya daimî temsilci aracılığı olmaksızın elde ettikleri kar payları için tevkifat suretiyle vergilendirme nihai vergileme olup, dar mükelleflerin bu gelirler için Türkiye'de beyanname vermelerine gerek bulunmamaktadır.

33. İHRAÇÇI VEYA HALKA ARZ EDEN TARAFINDAN VERİLEN İZİN HAKKINDA BİLGİ

33.1. İhraççı veya halka arz eden tarafından izahnamenin kullanılmasına ilişkin verilen izin ve izin verilen herhangi bir yetkili kuruluşun payların sonradan tekrar satışına dair kullandığı izahnamenin içeriğinden de ilgili kişilerin sorumlu olmayı kabul ettiklerine dair beyanları:

Yoktur.

33.2. İzahnamenin kullanımına izin verilen süre hakkında bilgi:

Yoktur.

33.3. Payların yetkili kuruluşlarca sonradan tekrar satışa sunulabileceği dönem hakkında bilgi:

Yoktur.

33.4. Payların yetkili kuruluşlarca sonradan tekrar satışa sunulması kapsamında izahnamenin kullanılabileceği ülkeler hakkında bilgi:

Yoktur.

33.5. İzahname kullanım izninin verilmesinin şartı olan diğer açık ve objektif koşullar hakkında bilgi:

Yoktur.

33.6. Yetkili kuruluşlarca payların sonradan tekrar satışının gerçekleştirilmesi durumunda, satışın koşullarına ilişkin bilgilerin yetkili kuruluş tarafından satış esnasında yatırımcılara sunulacağına dair koyu harflerle yazılmış uyarı notu:

Yoktur.

34. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (<https://www.halkbank.com.tr>) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- 1) İzahnamede yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)
- 2) İhraççının izahnamede yer alması gereken finansal tabloları

35. EKLER

Yoktur.