

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2025
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
109 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2025

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

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

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	MOKA UNITED ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞBANK AG	
JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (JSC İŞBANK)	
JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA (JSC İSBANK GEORGIA)	
LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
MAXİS INVESTMENTS LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
Yapılandırılmış İşletmeler	
TİB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY	

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Sadrettin Yurtsever
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Güzide Meltem Kökden
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Hürdoğan Irmak
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mehmet Türk
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Aran
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan: Nilgün Yosef Osman/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Müdürü
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Nilgun.Osman@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	5

İKİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları**

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	6
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	7
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
IV.	Gelir Tablosu	9
V.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
VII.	Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	26
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	29
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	29
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	30
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	30
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	30
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	31
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	39
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	41
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	45
V.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	45
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	55
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	57
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	58

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	80
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	90
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	95
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	96

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	97
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	99
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	99

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	100
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	101
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	102
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	105
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	106
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
XI.	Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	108
XII.	Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler	108
XIII.	Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	108
XIV.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	108
XV.	01.07.2025–30.09.2025 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	109

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

30.09.2025 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2024: %38,59).
- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2024: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumu'na bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.
- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2024: %33,32).

III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Güzide Meltem Kökden	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztekin	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Şebnem Aydın	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üye
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Bahattin Özarslantürk	Üye, Kredi Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Ebru Özşuca	Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, İktisadi Araştırmalar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Hasan Cahit Çınar	İştirakler, Kredi Stratejisi Yönetimi, Kurumsal ve Perakende Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Ticari Krediler, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İşlem Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Analitiği ve Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat Ergenekon Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Olgun Tufan Kurbanoglu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Kurumsal ve Ticari Krediler Takip
Mehmet Celayir	Destek Hizmetleri, İnsan Kaynakları Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Mehmet Türk	Finansal Yönetim, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Satın Alma, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Gürler Özkök	İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Danışman Üyesi

Sayın Nevzat Burak Seyrek Banka'daki görevlerinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.665.357	%38,66	9.665.357	
Atatürk Hisseleri (CHP)	7.023.013	%28,09	7.023.013	

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

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

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

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyona dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTORİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC İŞBANK
- JSC İSBANK GEORGIA
- LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXİS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY

"tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki;

- ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı;

- MOKA UNITED ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi, varlık yönetimi ile ödeme sistemleri alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan Şirket'in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in katılımcılara sunduğu 42 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011’de kurulan Şirket’in faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır.

İş Faktoring A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren Şirket’in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket’in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 yılı itibarıyla başlamıştır. Şirket hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan Şirket’in temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket’in hisse senetleri kuruluşundan bu yana Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirketin amacı Türkiye’de kurulmuş ve kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket’in hisse senetleri 2004 yılından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan ve Sermaye Piyasası Kurulu’na bağlı olarak faaliyet gösteren İş Portföy Yönetimi A.Ş.; yatırım fonlarının kuruluşunu gerçekleştirmekte, bireysel ve kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi hizmeti sunmakta, emeklilik fonlarını yönetmekte ve yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket’in hisse senetleri Mayıs 2007’den itibaren Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul’da kurulan Şirket’in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak olup fiili faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket’in hisse senetleri Nisan 1996’dan itibaren Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

İşbank AG

Banka’nın Avrupa’daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG’nin Almanya’da 8 ve Hollanda’da 1 tane olmak üzere toplam 9 şubesi bulunmaktadır.

ISC İşbank

2011 yılında satın alınan Moskova merkezli Banka, Moskova Şubesi, St. Petersburg ve Kazan’daki temsilcilikleri ile kurumsal bankacılık, bireysel mevduat, hazine işlemleri ve dış ticaret finansmanı alanlarında bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

ISC Isbank Georgia

2015 yılının üçüncü çeyreğinde Gürcistan’da kurulmuş olan Banka ağırlıklı olarak mevduat, kredi ve döviz işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yerine getirmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın yurt dışı örgütlenmesi kapsamında Tiflis’teki Genel Müdürlük ile 2014 yılında Tiflis’te açmış olduğu şubesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Levent Varlık Kiralama A.Ş.

Kasım 2023’te kurulan Şirket’in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir.

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

Kasım 2017’de kurulan Şirket’in faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Maxis Investments Ltd.

2005 yılında İngiltere’de kurulmuş olan Şirket’in amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

1929’da kurulmuş olan Şirket’in faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur’da 1 şubesi bulunmaktadır.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan Şirket’in ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket’in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye’nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), sanayi başta olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişim yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarına iştirak etmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında kurulan Şirket’in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Eylül 2019’da kurulmuş olan Şirket’in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmektir.

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

Bulunmamaktadır.

VIII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Ana Ortaklık Banka’nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu’nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası’na Banka’nın internet sitesinden ulaşılabilir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		693.794.961	920.916.375	1.614.711.336	615.642.840	639.596.921	1.255.239.761
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		311.951.066	626.194.221	938.145.287	311.967.779	421.360.397	733.328.176
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	265.913.450	499.082.912	764.996.362	278.450.061	354.096.475	632.546.536
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	32.202.080	127.531.660	159.733.740	22.914.928	67.508.683	90.423.611
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		13.919.515	0	13.919.515	10.813.365	0	10.813.365
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		83.979	420.351	504.330	210.575	244.761	455.336
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	51.972.864	44.144.915	96.117.779	46.089.229	29.685.102	75.774.331
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.104.944	39.976.297	42.081.241	571.659	26.681.100	27.252.759
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.086.636	258.193	2.344.829	6.407.420	467.439	6.874.859
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		47.781.284	3.910.425	51.691.709	39.110.150	2.536.563	41.646.713
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	328.275.174	231.072.514	559.347.688	254.347.393	171.801.635	426.149.028
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		324.748.169	208.853.341	533.601.510	251.170.013	160.779.443	411.949.456
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		560.250	5.511.856	6.072.106	417.432	4.023.536	4.440.968
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.966.755	16.707.317	19.674.072	2.759.948	6.998.656	9.758.604
1.4	Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	1.595.857	19.504.725	21.100.582	3.238.439	16.749.787	19.988.226
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		1.595.857	19.504.725	21.100.582	3.238.439	16.749.787	19.988.226
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		0	0	0	0	0	0
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.627.458.582	1.143.731.149	2.771.189.731	1.328.499.830	841.806.291	2.170.306.121
2.1	Krediler	V-I-e	1.411.383.321	1.075.511.779	2.486.895.100	1.096.594.825	790.696.012	1.887.290.837
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı	6.413.302	38.609.001	45.022.303	6.624.783	21.205.949	27.830.732
2.3	Faktoring Alacakları		30.867.990	10.350.495	41.218.485	26.216.589	9.294.028	35.510.617
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	240.080.714	44.547.344	284.628.058	240.288.834	41.068.345	281.357.179
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		237.571.194	26.897.236	264.468.430	236.823.940	23.827.649	260.651.589
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2.509.520	17.650.108	20.159.628	3.464.894	17.240.696	20.705.590
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		61.286.745	25.287.470	86.574.215	41.225.201	20.458.043	61.683.244
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	90.014	22.829	112.843	34.000	18.344	52.344
3.1	Satış Amaçlı		90.014	22.829	112.843	34.000	18.344	52.344
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		135.825.380	0	135.825.380	111.411.807	0	111.411.807
4.1	İştirakler (Net)	V-I-g	1.195.219	0	1.195.219	651.282	0	651.282
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		989.929	0	989.929	554.844	0	554.844
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		205.290	0	205.290	96.438	0	96.438
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	133.595.452	0	133.595.452	110.616.058	0	110.616.058
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		133.595.452	0	133.595.452	110.616.058	0	110.616.058
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	1.034.709	0	1.034.709	144.467	0	144.467
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		949.226	0	949.226	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		85.483	0	85.483	144.467	0	144.467
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		83.245.069	668.102	83.913.171	70.597.501	548.097	71.145.598
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		17.504.458	217.006	17.721.464	12.075.964	238.404	12.314.368
6.1	Şerefiye		0	0	0	27.994	0	27.994
6.2	Diğer		17.504.458	217.006	17.721.464	12.047.970	238.404	12.286.374
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-j	23.827.273	0	23.827.273	25.407.317	0	25.407.317
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		245.234	130.678	375.912	96.312	13.761	110.073
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-k	35.932.720	0	35.932.720	30.811.538	0	30.811.538
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-m	170.091.699	67.723.661	237.815.360	138.971.673	44.927.721	183.899.394
VARLIKLAR TOPLAMI			2.788.015.390	2.133.409.800	4.921.425.190	2.333.548.782	1.527.149.539	3.860.698.321

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		V-II-a	1.573.020.639	1.344.774.223	2.917.794.862	1.203.500.844	975.916.686	2.179.417.530
II. ALINAN KREDİLER		V-II-c	20.030.236	350.996.456	371.026.692	48.988.007	252.713.125	301.701.132
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			159.411.100	165.348.718	324.759.818	259.797.239	97.857.054	357.654.293
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		V-II-ç	23.699.115	227.693.198	251.392.313	14.609.149	157.927.691	172.536.840
4.1 Bonolar			22.736.133	2.953.291	25.689.424	6.964.236	0	6.964.236
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			0	0	0	2.052.309	0	2.052.309
4.3 Tahviller			962.982	224.739.907	225.702.889	5.592.604	157.927.691	163.520.295
V. FONLAR			124.375	539.472	663.847	30.945	652.954	683.899
5.1 Müstakrizlerin Fonları			124.375	539.472	663.847	30.945	652.954	683.899
5.2 Diğer			0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		V-II-b-f	529.495	9.384.935	9.914.430	279.118	11.518.855	11.797.973
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı			529.495	9.384.935	9.914.430	279.118	11.518.855	11.797.973
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı			0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)		V-II-e	5.331.235	523.771	5.855.006	3.413.844	458.566	3.872.410
X. KARŞILIKLAR		V-II-g	131.643.615	62.668.963	194.312.578	109.178.239	49.411.690	158.589.929
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			8.965.732	18.648	8.984.380	7.092.554	11.868	7.104.422
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			88.870.283	60.536.045	149.406.328	70.674.366	46.847.513	117.521.879
10.4 Diğer Karşılıklar			33.807.600	2.114.270	35.921.870	31.411.319	2.552.309	33.963.628
XI. CARİ VERGİ BORCU		V-II-ğ	23.968.048	226.522	24.194.570	14.942.949	472.319	15.415.268
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		V-II-ğ	3.426.715	24.056	3.450.771	2.907.265	28.449	2.935.714
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			0	0	0	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı			0	0	0	0	0	0
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			0	0	0	0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI			2.337.255	75.168.710	77.505.965	2.340.183	55.446.014	57.786.197
14.1 Krediler			0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			2.337.255	75.168.710	77.505.965	2.340.183	55.446.014	57.786.197
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		V-II-d	237.974.187	54.847.820	292.822.007	179.493.801	46.101.221	225.595.022
XVI. ÖZKAYNAKLAR		V-II-h	436.465.433	11.266.898	447.732.331	367.632.994	5.079.120	372.712.114
16.1 Ödenmiş Sermaye			25.000.000	0	25.000.000	25.000.000	0	25.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri			4.086.588	0	4.086.588	4.597.476	0	4.597.476
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			566.161	0	566.161	121.391	0	121.391
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları			0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			3.520.427	0	3.520.427	4.476.085	0	4.476.085
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			74.748.654	910	74.749.564	69.464.585	910	69.465.495
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			23.227.536	2.456.596	25.684.132	12.207.203	-925.800	11.281.403
16.5 Kar Yedekleri			195.966.448	3.498.109	199.464.557	154.643.193	2.060.375	156.703.568
16.5.1 Yasal Yedekler			20.118.508	261.152	20.379.660	16.351.074	136.513	16.487.587
16.5.2 Statü Yedekleri			1.502.505	0	1.502.505	863.802	0	863.802
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			174.345.435	3.236.957	177.582.392	137.428.317	1.923.862	139.352.179
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri			0	0	0	0	0	0
16.6 Kar veya Zarar			46.391.476	5.008.171	51.399.647	47.486.855	3.634.089	51.120.944
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			5.076.158	2.196.356	7.272.514	4.815.021	769.044	5.584.065
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			41.315.318	2.811.815	44.127.133	42.671.834	2.865.045	45.536.879
16.7 Azınlık Payları		V-II-ı	67.044.731	303.112	67.347.843	54.233.682	309.546	54.543.228
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2.617.961.448	2.303.463.742	4.921.425.190	2.207.114.577	1.653.583.744	3.860.698.321

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.772.871.246	2.389.017.283	5.161.888.529	1.515.029.648	1.858.850.923	3.373.880.571
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	383.783.418	453.596.188	837.379.606	285.407.206	307.809.745	593.216.951
1.1 Teminat Mektupları		356.349.277	284.253.337	640.602.614	262.874.566	191.978.642	454.853.208
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.682.092	2.630.749	5.312.841	2.241.617	2.241.930	4.483.547
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		72.827.357	126.985.089	199.812.446	26.321.882	76.460.281	102.782.163
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		280.839.828	154.637.499	435.477.327	234.311.067	113.276.431	347.587.498
1.2 Banka Kredileri		25.808.821	9.743.064	35.551.885	20.465.688	5.747.638	26.213.326
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	3.825.017	3.825.017	0	2.450.307	2.450.307
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		25.808.821	5.918.047	31.726.868	20.465.688	3.297.331	23.763.019
1.3 Akreditifler		1.621.832	153.359.416	154.981.248	2.063.314	104.381.611	106.444.925
1.3.1 Belgili Akreditifler		1.466.952	114.055.174	115.522.126	1.714.172	76.593.552	78.307.724
1.3.2 Diğer Akreditifler		154.880	39.304.242	39.459.122	349.142	27.788.059	28.137.201
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8 Diğer Garantilerimizden		3.488	6.240.371	6.243.859	3.638	5.701.854	5.705.492
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		2.083.735.303	180.718.487	2.264.453.790	1.025.159.850	84.084.334	1.109.244.184
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2.076.100.157	148.976.407	2.225.076.564	1.019.978.192	61.262.813	1.081.241.005
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		47.707.113	108.459.433	156.166.546	7.945.928	27.609.536	35.555.464
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	156.112	156.112	0	142.284	142.284
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		427.384.455	5.418.883	432.803.338	232.701.080	3.907.881	236.608.961
2.1.5 Men. Kiy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		22.444.529	0	22.444.529	15.115.800	0	15.115.800
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.680.887	0	1.680.887	1.096.921	0	1.096.921
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.542.491.085	0	1.542.491.085	737.663.382	0	737.663.382
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.873.555	0	2.873.555	2.267.499	0	2.267.499
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		31.518.533	34.941.979	66.460.512	23.187.582	29.603.112	52.790.694
2.2 Cayılabilir Taahhütler		7.635.146	31.742.080	39.377.226	5.181.658	22.821.521	28.003.179
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		7.635.146	31.742.080	39.377.226	5.181.658	22.821.521	28.003.179
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		305.352.525	1.754.702.608	2.060.055.133	204.462.592	1.466.956.844	1.671.419.436
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	86.716.045	86.716.045	0	69.298.701	69.298.701
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	86.716.045	86.716.045	0	69.298.701	69.298.701
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		305.352.525	1.667.986.563	1.973.339.088	204.462.592	1.397.658.143	1.602.120.735
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		84.125.672	167.860.870	251.986.542	27.479.935	99.633.598	127.113.533
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		27.724.399	99.546.092	127.270.491	14.835.593	48.888.485	63.724.078
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		56.401.273	68.314.778	124.716.051	12.644.342	50.745.113	63.389.455
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		159.576.243	1.217.931.845	1.377.508.088	162.009.487	1.165.689.686	1.327.699.173
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		10.552.668	274.623.001	285.175.669	11.029.664	312.159.655	323.189.319
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		117.932.895	300.902.698	418.835.593	121.060.177	274.545.733	395.605.910
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		15.545.340	321.203.073	336.748.413	15.409.823	289.492.149	304.901.972
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		15.545.340	321.203.073	336.748.413	14.509.823	289.492.149	304.901.972
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		43.216.946	84.553.371	127.770.317	11.229.965	43.904.183	55.134.148
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		22.418.176	34.979.083	57.397.259	5.968.328	15.823.362	21.791.690
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		20.198.995	35.749.517	55.948.512	4.119.355	16.421.795	20.541.150
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	6.910.720	6.910.720	0	5.829.513	5.829.513
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	6.910.720	6.910.720	0	5.829.513	5.829.513
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		244.639	3.331	247.970	263.607	0	263.607
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		355.136	0	355.136	878.675	0	878.675
3.2.4 Futures Para İşlemleri		15.090.200	20.251.355	35.341.555	1.356.040	1.711.894	3.067.934
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		731.779	19.254.594	19.986.373	515.915	1.287.679	1.803.594
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		14.358.421	996.761	15.355.182	840.125	424.215	1.264.340
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer		3.343.464	177.389.122	180.732.586	2.387.165	86.718.782	89.105.947
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.630.238.951	6.494.043.391	10.124.282.342	2.821.321.627	5.100.248.268	7.921.569.895
IV. EMANET KIYMETLER		436.452.770	402.184.293	838.637.063	256.203.469	314.199.435	570.402.904
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		297.870.868	12.311.100	310.181.968	145.968.039	9.938.561	155.906.600
4.3 Tahsile Alınan Çekler		124.376.227	178.475.182	302.851.409	98.646.479	145.603.209	244.249.688
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.848.745	102.058.519	110.907.264	7.285.957	75.099.924	82.385.881
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		5.356.930	109.339.492	114.696.422	4.302.994	83.557.741	87.860.735
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.193.786.181	6.091.859.098	9.285.645.279	2.565.118.158	4.786.048.833	7.351.166.991
5.1 Menkul Kıymetler		101.205.551	619.110.490	720.316.041	100.345.097	472.290.340	572.635.437
5.2 Teminat Senetleri		43.480.457	140.112.581	183.593.038	36.931.932	115.217.517	152.149.449
5.3 Emtia		564.010.537	838.083.939	1.402.094.476	474.402.725	683.951.078	1.158.353.803
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		1.718.447.854	2.676.077.400	4.394.525.254	1.318.538.444	2.134.925.561	3.453.464.005
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		766.641.782	1.818.474.688	2.585.116.470	634.899.960	1.379.664.337	2.014.564.297
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6.403.110.197	8.883.060.674	15.286.170.871	4.336.351.275	6.959.099.191	11.295.450.466

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2024)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	615.249.134	422.197.455	219.434.245	161.571.502
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		388.628.149	269.791.345	140.844.071	102.352.232
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		56.818.563	22.793.312	20.867.226	11.427.465
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		12.650.574	9.040.655	4.236.904	2.897.079
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.743.620	3.584.438	1.593.887	1.000.699
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		137.436.614	107.611.349	46.733.441	40.772.544
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.318.064	1.027.637	512.112	504.284
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		79.883.898	54.532.445	28.058.461	20.480.629
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		56.234.652	52.051.267	18.162.868	19.787.631
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.025.610	3.214.528	1.482.217	1.166.559
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		9.946.004	6.161.828	3.676.499	1.954.924
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	514.840.058	364.387.872	178.143.967	149.268.765
2.1 Mevduata Verilen Faizler		375.919.703	256.167.057	137.085.244	102.358.584
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		25.803.958	18.075.995	6.387.004	7.668.741
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		89.801.442	68.159.162	26.507.309	32.581.834
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		21.487.830	16.526.964	7.635.338	6.137.897
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		942.257	546.311	382.791	308.150
2.6 Diğer Faiz Giderleri		884.868	4.912.383	146.281	213.559
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		100.409.076	57.809.583	41.290.278	12.302.737
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		87.792.293	61.180.958	32.764.678	22.521.660
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		115.502.620	85.428.910	43.090.254	31.673.812
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5.619.944	4.129.597	1.990.362	1.481.047
4.1.2 Diğer		109.882.676	81.299.313	41.099.892	30.192.765
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		27.710.327	24.247.952	10.325.576	9.152.152
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		140.952	140.148	49.136	47.568
4.2.2 Diğer		27.569.375	24.107.804	10.276.440	9.104.584
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		428.417	261.198	14.506	35.613
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-c	4.357.138	5.136.352	2.057.820	9.554.575
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		13.778.459	28.015.671	6.795.929	9.485.605
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-26.508.933	-48.299.932	-502.660	-7.806.064
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		17.087.612	25.420.613	-4.235.449	7.875.034
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-ç	95.480.497	75.718.449	28.786.709	22.935.277
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		288.467.421	200.106.540	104.913.991	67.349.862
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-d	42.204.984	17.701.733	16.504.123	7.457.004
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-d	912.910	765.481	339.513	276.521
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		53.708.994	42.113.762	19.454.443	16.965.590
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-e	131.085.537	94.361.940	46.935.813	35.026.071
XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)		60.554.996	45.163.624	21.680.099	7.624.676
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		10.461.076	7.625.795	1.378.981	2.225.299
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		0	0	0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		71.016.072	52.789.419	23.059.080	9.849.975
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	10.725.155	4.323.948	3.774.550	344.395
18.1 Cari Vergi Karşılığı		14.446.408	10.556.637	4.170.530	3.441.588
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		12.898.435	15.631.513	7.023.052	9.912.100
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		16.619.688	21.864.202	7.419.032	13.009.293
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		60.290.917	48.465.471	19.284.530	9.505.580
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0	0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0	0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0	0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	0	0	0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0	0	0
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	V-IV-g	60.290.917	48.465.471	19.284.530	9.505.580
25.1 Grubun Karı / Zararı		44.127.133	34.846.429	14.088.650	5.515.852
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		16.163.784	13.619.042	5.195.880	3.989.728
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		1,7651	1,3939	0,5635	0,2206

(*) 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına kar/zararı ifade etmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	60.290.917	48.465.471
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	23.004.357	-5.808.712
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	9.482.742	4.506.728
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8.688.164	3.174.169
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-86.332	-1.757.552
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.482.747	1.359.087
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-601.837	1.731.024
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	13.521.615	-10.315.440
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	7.656.326	3.318.535
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.028.811	-25.278.814
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-5.631.654	-2.284.381
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7.943.864	5.542.622
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.524.268	8.386.598
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	83.295.274	42.656.759

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU																				BİN TÜRK LİRASI	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve /veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)									
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2024)			10.000.000	138.553		1.131.401	31.172.456	-2.620.265	16.976.367	12.499.003	2.959.293	12.454.863	110.860.179	72.625.319			268.197.169	35.159.671	303.356.840		
I. Dönem Başı Bakivesi																					
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																					
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																					
III. Yeni Bakive (I+II)			10.000.000	138.553		1.131.401	31.172.456	-2.620.265	16.976.367	12.499.003	2.959.293	12.454.863	110.860.179	72.625.319			268.197.169	35.159.671	303.356.840		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							2.961.952	-1.169.880	1.368.141	3.297.281	-17.517.966	3.934.915				34.846.429	27.720.872	14.935.887	42.656.759		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																					
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı			15.000.000											-15.000.000							
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																					
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																					
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																					
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Arts /Azalış (*)				-18.799			-65.665							1.513.238	197.951		1.626.725	268.641	1.895.366		
XI. Kar Dağıtımı														60.716.961	-67.707.190		-6.990.229	-621.827	-7.612.056		
11.1 Dağıtılan Temettü																					
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar														60.689.468	-7.017.722		-631.084	-631.084	-7.648.806		
11.3 Diğer (**)														27.493	-60.689.468		27.493	9.257	36.750		
Dönem Sonu Bakivesi (III+IV+.....+X+XI)			25.000.000	119.754	0	1.065.736	34.134.408	-3.790.145	18.344.508	15.796.284	-14.558.673	16.389.778	158.090.378	5.116.080		34.846.429	290.554.537	49.742.372	340.296.909		
CARİ DÖNEM (30/09/2025)			25.000.000	121.391		4.476.085	45.092.948	-3.536.701	27.909.248	14.858.197	-19.959.127	16.382.333	156.703.568	51.120.944			318.168.886	54.543.228	372.712.114		
I. Önceki Dönem Sonu Bakivesi																					
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																					
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																					
III. Yeni Bakive (I+II)			25.000.000	121.391		4.476.085	45.092.948	-3.536.701	27.909.248	14.858.197	-19.959.127	16.382.333	156.703.568	51.120.944			318.168.886	54.543.228	372.712.114		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							6.588.241	-34.162	1.488.382	7.627.504	1.559.434	5.215.765				44.127.133	66.572.297	16.722.977	83.295.274		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																					
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																					
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																					
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																					
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																					
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Arts /Azalış (*)				444.770			-955.658		-419.818	-48	-2.338.526		26		3.062.114	240.569		33.429	-71.326		
XI. Kar Dağıtımı															39.698.875	-44.088.999		-4.390.124	-3.847.036		
11.1 Dağıtılan Temettü																			-8.237.160		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar															39.613.031	-4.475.968		-4.475.968	-3.870.790		
11.3 Diğer (**)															85.844			85.844	23.754		
Dönem Sonu Bakivesi (III+IV+.....+X+XI)			25.000.000	566.161	0	3.520.427	51.261.371	-3.570.911	27.059.104	22.485.701	-18.399.667	21.598.098	199.464.557	7.272.514		44.127.133	380.384.488	67.347.843	447.732.331		

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
(2) Yurt dışındaki işletmeye ilişkin net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
(*) Grup şirketlerinin, Grubun konsolide finansal tablolarının hazırlanış kapsamına uyguladığı muhasebe politikalarına uyumu çerçevesinde yapılan değişikliklerin etkileri ile Grup paylarında ve konsolidasyon kapsamında meydana gelen değişimleri de içermektedir.
(**) TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için ilgili dönemde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kar rakamına ilave edilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	103.786.978	59.846.675
1.1.1	Alınan Faizler	587.764.172	381.879.562
1.1.2	Ödenen Faizler	-517.507.514	-347.986.279
1.1.3	Alınan Temettüleri	428.417	261.198
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	115.502.620	85.571.306
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	87.881.736	74.095.879
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	7.500.943	4.658.549
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	-101.556.570	-78.279.891
1.1.8	Ödenen Vergiler	-19.975.106	-19.987.596
1.1.9	Diğer	-56.251.720	-40.366.053
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	-33.673.774	76.971.968
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-6.067.786	-18.523.868
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-116.986.442	-94.802.439
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-398.014.489	-366.434.368
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-45.545.475	-45.373.167
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	628.577	-23.369.461
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	509.980.765	290.812.321
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.364.072	50.221.897
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	20.967.004	284.441.053
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	70.113.204	136.818.643
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	-92.949.286	-137.200.460
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-6.249.730	-2.935.743
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	704.705	804.499
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	-9.005.018	-3.953.615
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7.224.847	111.828
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-397.751.330	-186.025.196
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	300.670.213	88.805.027
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-43.372.771	-103.476.263
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)	61.752.290	72.824.632
2.9	Diğer	-6.922.492	-3.355.629
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	57.037.243	-4.266.017
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	164.973.210	95.686.633
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-97.076.158	-90.741.947
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	0	0
3.4	Temettü Ödemeleri	-8.346.758	-7.648.806
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-2.513.051	-1.561.897
3.6	Diğer	0	0
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	8.873.382	8.689.990
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	43.074.543	4.042.156
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	395.130.686	397.294.605
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	438.205.229	401.336.761

(*) İtfa edilen İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Grup, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak oluşturmaktadır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23.11.2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31.12.2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği, 05.12.2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla ise 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. Buna istinaden, 30.09.2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KGK tarafından 31.12.2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16.02.2019'da yayımlanan TFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 01.01.2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. Diğer taraftan KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 15.02.2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2025 tarihine, 14.01.2025 tarihli yazısında ise 01.01.2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bu kapsamda 30.09.2025 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamış olup finansal tablo üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, ödeme hizmetleri, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Grup şirketleri tarafından sabit faizli olarak ihraç edilen/kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm IV.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriye amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece dönem sonu ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı İşbank AG'deki net yatırımının 468,6 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, 01.11.2023 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz Euro mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; ana ortaklık bankanın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” gereği Banka’nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Banka’nın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan konsolidasyon kapsamındaki sigorta şirketleri faaliyetlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan yönetmelikler ve diğer düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

TFRS 3 “İşletme Birleşmeleri” çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülmüştür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, olduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Önceki dönemlerde bağlı ortaklık olarak konsolidasyona dahil edilen Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.’nin satın alındığı tarihte oluşan 27.994 TL tutarındaki pozitif konsolidasyon şerefiyesi, şirketin Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile birleşmesi sonucu konusu kalmadığından cari dönem finansal tablolarında iptal edilmiştir.

Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka’nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan yapılandırılmış işletme niteliğindeki şirket de konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

b. İştirakler:

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım

yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki olan Arap Türk Bankası A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Arap Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Arap Türk Bankası A.Ş.'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.g.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık; iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık bankanın bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. 'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. 'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.h.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

İşletme birleşmeleri, ayrı tüzel kişiliklerin veya işletmelerin raporlama yapan tek bir işletme şeklinde birleşmesi olarak değerlendirilmektedir. İşletme birleşmeleri, TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" standardı kapsamında, satın alma yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Grup tarafından kontrol edilen işletmeler arasında gerçekleşen yasal birleşmeler TFRS 3 kapsamında değerlendirilmemektedir. Dolayısıyla, bu tür birleşmelerde şerefiye hesaplanmamaktadır. Ayrıca, yasal birleşmelerde taraflar arasında ortaya çıkan işlemler konsolide finansal tabloların hazırlanması esnasında düzeltme işlemlerine tabi tutulur.

Aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde Grup, satın alınan işletmede önceden sahip olduğu özkaynak payını gerçeğe uygun değere getirmek için satın alım tarihinde yeniden ölçer ve varsa, ortaya çıkan kar veya zararı, Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar veya Zarar kalemi içinde muhasebeleştirir. Satın alım tarihi öncesinde diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilen satın alınan işletmenin payından kaynaklanan tutarlar, söz konusu payların elden çıkarıldığı varsayımı altında dönem kar zararına veya geçmiş yıllar kar zararlarına aktarılır.

2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup türev ürünlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri doğrultusunda "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflamaktadır.

1. Türev Finansal Araçlar:

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar:

TFRS 9 “Finansal Araçlar”, faiz riskine karşı yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma işlemi için TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam edilebileceğini hükme bağlamıştır. Bu çerçevede ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için TMS 39’un korunma muhasebesine ilişkin hükümleri uygulanmaya devam etmektedir.

Sabit faizli finansal araçların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden korunmak için faiz swapları gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamdaki türev işlemlerin değerlendirme farkları pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda “Ticari Kar/Zarar” kaleminde yer almaktadır.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve her raporlama döneminde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Grup, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin finansal varlıkları, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen” olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9’un “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil

edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Grup, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Grup hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Sadece finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda söz konusu finansal varlık bilanço dışı bırakılır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilmeye tabi tutulmakta, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara alınırken, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 “İşletme Birleşmeleri” hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde, edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar zarar (gelir) tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka ve ortaklıkları kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık” olarak sınıflandırabilmektedir.

Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin faiz gelirlerinin iskonto edilmesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE verisi ile TCMB’nin Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi (piyasa katılımcılarının ve reel sektörün 12 ay sonrası yıllık enflasyon beklentilerinin ortalaması) dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle gerçekleşen TÜFE ve beklentiler açıklandıkça periyodik olarak yeniden hesaplanmaktadır. Faiz gelirleri, Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda yer verilen referans endeks hesaplama formülü dikkate alınarak etkin faiz yöntemi esaslarına göre iskonto edilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı ile BDDK’nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği” hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen “üç aşamalı” değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre

derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Her bir bireysel portföy bazında kredilerin tahsis edildiği dönemdeki entegre skor değeri ile raporlama dönemindeki güncel entegre skoru karşılaştırılmakta, skorda yaşanan kötüleşme ile oluşan temerrüt olasılığındaki artışın belirlenen eşik değeri aşması halinde kredi riskinde önemli artış yaşandığı değerlendirilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Takası göstergelerinden yararlanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiş, Grup firmaları için ise tarihi temerrüt verileri gözlemlenmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Grup firmalarının veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla modeller ile belirlenir. THK tahmini için Grup firmalarının tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak geçmiş dönemlerde oluşan THK oranlarını açıklamaya yönelik her bir kredi riski grubu özelinde farklılaşan risk değişkenlerinin kullanıldığı istatistiki modeller kullanılmaktadır.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.) için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Grup firmalarının tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Grup firmalarının geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilmektedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri, "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklığın elden

çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun varlıklarında "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve Grup şirketleri, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımlarındaki gayrimenkullerini TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur.

TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	2-50	%2 - %50
Diğer Menkuller	2-25	%4 - %50

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar olduğu dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Diğer Faaliyet Giderleri" hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler kiralamalarını TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirilmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü

yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla “Maddi Duran Varlıklar” ve “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” altında gösterilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet değeri ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti, kira yükümlülüğünün başladığı tarih itibarıyla kira ödemelerinin bugünkü değeri, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri toplamından oluşmaktadır. Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin kullanım hakkı varlıkları maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 uyarınca kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka’nın borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Konsolidasyon kapsamında, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu’nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup, finansal kiralama faaliyetleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Hasarlar gerçekleştiğinde gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Ödenen hasarların reasürör payları netleştirilmektedir. Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Sigortacılık prim gelirleri, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmekte olup, kazanılmış prim gelirleri yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, gelecekteki nakit akışlarına ilişkin mevcut tahminler kullanılarak, muhasebeleştirilen teknik karşılıkların yeterliliğine dair yapılan değerlendirme sonucunda tespit edilen eksiklik varsa ayrılmaktadır.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise, ekonomik fayda içeren kaynakların çıkışı ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da

devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanlığı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanlığı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2024 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak 1.305.000 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2024 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak 250.275 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Öte yandan, 01.03.2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.05.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfidir. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar da aynı kapsamdadır.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

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

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. 30.09.2025 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği yılın ilk dokuz ayında olmak üzere, üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Vergi karşılığı, cari vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi gelir/giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, kar veya zarar tablosunda yer alan kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup; bu taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanununun 5.1.e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Ayrıca, 27.11.2024 tarih, 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlara ilişkin istisna oranı %50'ye indirilmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kar/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kar/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, bankalar ve finans kurumları tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirme yapılamaz. Yeniden değerlendirme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

Türkiye, 16.07.2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayınlanmamıştır, Türkiye'nin özgün durumları ve mevcut teşvikler gibi spesifik konuların ise Bakanlığın ikincil mevzuatı ile netleştirilmesi beklenmekte olup, bu hususta vergi idaresince taslak tebliğ paylaşılmıştır. Söz konusu düzenlemelerin Grubun finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı düşünülmektedir.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Konuya ilişkin 28.09.2024 tarih, 32676 sayılı Resmi Gazete'de 23 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi borçları vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. İleride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zarar etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ertelenmiş vergi varlık ve borcu bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve borcu varlık ve yükümlülüklerde ayrı olarak yer almaktadır.

3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:**Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)**

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi

mümkün olmayan giderlerin ticari kazançla ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabi olup, söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. İlgili yıla ait kurumlar vergisi, ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi matrahının belirli bir tutar aralığında olması durumunda ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında, mali karın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar kesinleştirilmesi ve ödenmesi gerekmektedir. Hesaplama sonucunda ödenmesi gereken kurumlar vergisinin ödenen geçici vergilerin altında kalması durumunda fark tutarı daha sonra mahsup edilmekte veya otorite tarafından Şubeye geri ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de kurum kazançlarına uygulanan vergi, 01.01.2025 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) Kanunu uyarınca %15 oranında belirlenmiştir. DMTT, konsolide geliri 750 milyon EURO'yu aşan çok uluslu şirketlerin, Bahreyn'de faaliyet gösteren şube, iştirak ve benzeri kuruluşlarını kapsamaktadır. OECD'nin Sütun 2 kuralları doğrultusunda yürürlüğe giren ilgili kanun, yerel vergi oranı ile küresel asgari vergi oranı arasındaki olası lehte farkın tamamlanması hedeflemekte, kurumların yerel yasalarda öngörülen istisna ve indirimler de dikkate alınarak hesaplanan ticari kar bakiyesi üzerinden ek bir vergi ödemesi yapmasını öngörmektedir.

Bahreyn Şubesi, Banka'nın konsolide gelir düzeyi göz önünde bulundurulduğunda, söz konusu vergi kanunu kapsamına girmektedir. Ancak, Banka'nın konsolide bazda faaliyette bulunduğu diğer ülkelerdeki vergi yükümlülükleri dikkate alındığında, Bahreyn'de uygulanan %15 seviyesindeki vergi oranının Banka'nın küresel efektif vergi oranının altında kalacağı beklenmesi nedeniyle Bahreyn Şubesi'nin, yerel kanunda (DMTT) belirtilen diğer şartları yerine getirilmesi koşuluyla, ilave (tamamlayıcı) bir vergiye tabi olmayacağı değerlendirilmektedir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak'ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine, %16,7 oranında gelir ve sınai vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi ile gelir ve sınai vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yılın Mart ayının 28'ine kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, diğer menkul kıymetlere ilişkin vergide de olduğu gibi her ay tek vergi ödeme çerçevesinde ödenmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketler, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grubun sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korunmaya konu yükümlülüklerle ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek kar veya zarar tablosunda "Faiz Giderleri" hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilerek kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Dağıtılacak kar payları hisse başına kar/zarardan ari olarak hesaplanmaktadır.

"TMS-33 Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır.

Öte yandan, Banka'nın ödenmiş sermayesi 25.000.000 TL olup, bu tutar A, B ve C grubu toplam 625.002.250 adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerinde B grubu paylardan ve 24.999.970 TL'lik kısmı ise her biri 4 kuruş değerindeki C grubu paylardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, önceki dönem 625.002.250 adet hisse esas alınarak yapılan hesaplamaların karşılaştırılabilir olması açısından ödenmiş sermaye toplamını oluşturan 1 nominal TL karşılığı 25.000.000 adet hisse esas alınarak 1 nominal TL beher pay için hesaplanan hisse başı kazanç rakamı aşağıdaki tabloda yeni haliyle gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	44.127.133	34.846.429
Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet)	25.000.000	25.000.000
Hisse başına kazanç (Tam TL)	1,7651	1,3939

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarının cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlemesiyle ilgili açıklayıcı bilgi ve tablolara Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16,57'dir (31.12.2024: %18,15). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12.12.2023 tarih, 10747 sayılı ve 19.12.2024 tarih, 11038 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul Kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 28.06.2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 01.01.2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	26.615.938	26.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	566.161	121.391
Yedek akçeler	198.012.852	155.363.002
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	150.502.554	120.761.699
Kar	51.399.647	51.120.944
Net Dönem Karı	44.127.133	45.536.879
Geçmiş Yıllar Karı	7.272.514	5.584.065
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.070	-1.070
Azınlık payları	9.960.421	7.066.791
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	437.056.503	361.048.695
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.541.981	11.989.792
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	745.124	524.607
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		27.994
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	16.528.128	11.553.162
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	7.735.662	3.861.893
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	416.893	489.198
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

32

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	49.967.788	28.446.646
Çekirdek Sermaye Toplamı	387.088.715	332.602.049
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	33.024.510	10.519.950
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	10.711.348	8.628.444
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	43.735.858	19.148.394
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	43.735.858	19.148.394
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	430.824.573	351.750.443
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	29.785.000	38.110.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	4.763.607	3.606.241
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	33.234.405	25.171.023
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	67.783.012	66.887.264
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	67.783.012	66.887.264
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	498.607.585	418.637.707
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	31.437	6.269
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	31.437	6.269
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		

(Yetkili İmza / Kaşe)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	498.576.148	418.631.438
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.008.468.378	2.306.082.780
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,87	14,42
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,32	15,25
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,57	18,15
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,07	4,08
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	2,50
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,07	0,08
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,50	1,50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,32	9,25
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	1.939.155	554.844
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	35.932.720	30.811.538
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	50.314.403	34.382.763
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	33.234.405	25.171.023
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US90016BAF58 / XS1623796072	US900151AM36 / XS2970145012	US900151AN19 / XS3174368152
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	8.250	20.625	20.625
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	20.625	20.625	20.625
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	15.01.2025	29.09.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl	-	10,5 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 15.01.2030 - 15.07.2030 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 02.01.2031 - 02.04.2031 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	15.07.2030 tarihinden sonraki kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,19	%9,13	%7,38
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Tamamen isteğe bağlı.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı			
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 (2)(i) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden veya Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'in altına inmesi durumunda kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		Değer azaltımına sahip olacak tetikleyici olayın/olayların ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'ten yüksek olması.	
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Katkı sermaye ve diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	7. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 8. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	220	480	210
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(g) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(g) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(g) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliği VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21.03.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21.03.2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21.03.2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir.
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir. 8. maddede yazan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir. 8. maddede yazan şartları haiz değildir.

3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar ⁽¹⁾
Özkaynaklar	447.732.331	427.683.864
Grup Payı	380.384.488	402.248.488
Azınlık Payı	67.347.843	25.435.376
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	745.124	-745.124
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	17.721.464	-16.528.128
Karşılıklar	50.314.403	33.234.405
Sermaye benzeri borçlanma araçları	77.505.965	62.809.510
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	7.878.379	-7.878.379
Özkaynak		498.576.148

(1) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10747 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Ana Ortaklık Banka nezdinde kur riski, risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranı'nın çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka için Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Beklenen kayıp hesaplamaları da günlük olarak yürütülmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Banka'ca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
30.09.2025 ⁽¹⁾	41,2500	48,5147
29.09.2025	41,2492	48,4059
26.09.2025	41,2396	48,2503
25.09.2025	41,1491	48,0622
24.09.2025	41,1318	48,3011
23.09.2025	41,0787	48,4687

(1) Bilanço değerlendirme kurudur.

Ana Ortaklık Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 40,9061 TL

EURO: 48,0061 TL

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

40

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	154.101.330	187.368.154	157.613.428	499.082.912
Bankalar	18.448.838	24.843.643	84.239.179	127.531.660
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	3.047.641	7.020.289	40.571.948	50.639.878
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.562.244	190.485.236	25.034	231.072.514
Verilen Krediler ⁽³⁾	684.726.910	408.994.685	31.204.732	1.124.926.327
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.071.643	27.967.675	13.508.026	44.547.344
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽²⁾		201.928		201.928
Maddi Duran Varlıklar ⁽⁴⁾	318.366	4.067	368.498	690.931
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	118.765	2.635	95.606	217.006
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	5.261.308	30.736.759	5.471.608	41.469.675
Toplam Varlıklar	909.657.045	877.625.071	333.098.059	2.120.380.175
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	14.439.723	7.459.403	2.215.026	24.114.152
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	427.787.003	400.254.824	492.618.244	1.320.660.071
Para Piyasalarına Borçlar	42.302.441	122.482.600	563.677	165.348.718
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	147.862.089	202.904.957	229.410	350.996.456
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	13.144.603	279.192.367	10.524.938	302.861.908
Muhtelif Borçlar	15.653.004	22.081.106	3.896.237	41.630.347
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁽²⁾		493.933		493.933
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁷⁾	25.844.106	51.053.070	3.756.018	80.653.194
Toplam Yükümlülükler	687.032.969	1.085.922.260	513.803.550	2.286.758.779
Net Bilanço Pozisyonu	222.624.076	-208.297.189	-180.705.491	-166.378.604
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-222.808.989	201.396.971	193.473.597	172.061.579
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁸⁾	94.959.585	305.569.266	213.447.099	613.975.950
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁸⁾	317.768.574	104.172.295	19.973.502	441.914.371
Gayrinakdi Krediler	206.782.160	228.284.961	18.529.067	453.596.188
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	626.233.983	715.330.518	175.985.205	1.517.549.706
Toplam Yükümlülükler	469.846.226	879.250.564	293.035.005	1.642.131.795
Net Bilanço Pozisyonu	156.387.757	-163.920.046	-117.049.800	-124.582.089
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-160.129.109	139.942.871	131.539.459	111.353.221
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	46.809.632	282.813.126	143.579.842	473.202.600
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	206.938.741	142.870.255	12.040.383	361.849.379
Gayrinakdi Krediler	131.807.664	161.153.596	14.848.485	307.809.745

(1) Söz konusu kaleme 153.187.259 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontlarının 12.807.834 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (669.891 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 5.438.065 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (11.266.898 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövizde endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 6.952 TL'dir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 455.052 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 222.177 TL'si USD'ye, 232.875 TL'si EURO'ya endeksli dir.

(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) dahildir.

(5) Söz konusu kaleme 374.240.539 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

(6) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(7) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(8) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa ve ana sermayeye oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Bunların yanı sıra, faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirleri üzerindeki etkisi düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu çerçevede, net faiz gelirlerinde muhtelif senaryolar altında meydana gelmesi beklenen değişimin ana sermayeye oranı üzerindeki limit izlenmekte ve düzenli olarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	258.180.500					506.815.862	764.996.362
Bankalar	66.994.732	3.518.869	773.956			88.446.183	159.733.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	12.721.515	6.578.445	42.784.707	2.858.071	303.410	51.972.213	117.218.361
Para Piyasalarından Alacaklar	10.494.693	2.606.204	818.618				13.919.515
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.764.199	35.594.391	171.613.454	195.753.301	121.550.237	6.072.106	559.347.688
Verilen Krediler ⁽²⁾	916.665.394	310.390.984	736.334.931	503.299.006	104.035.363	2.410.210	2.573.135.888
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	42.953.340	71.124.699	57.980.686	76.279.405	36.289.928		284.628.058
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	37.035.596	230.843	4.763.653	297.433		406.118.053	448.445.578
Toplam Varlıklar	1.373.809.969	430.044.435	1.015.070.005	778.487.216	262.178.938	1.061.834.627	4.921.425.190
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	41.854.899	6.770.538	6.338.394			9.672.189	64.636.020
Diğer Mevduat	1.242.558.364	334.600.808	64.871.057	11.698.312	3.934.780	1.195.495.521	2.853.158.842
Para Piyasalarına Borçlar	271.378.005	25.170.287	28.211.526				324.759.818
Muhtelif Borçlar	15.975.139	80.117	3.050			222.136.115	238.194.421
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	17.636.753	80.140.905	78.106.904	132.386.588	20.627.128		328.898.278
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	135.939.789	118.837.794	93.928.777	21.415.243	905.089		371.026.692
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	7.002.467	5.359.641	3.469.255	1.713.814	4.436.543	718.769.399	740.751.119
Toplam Yükümlülükler	1.732.345.416	570.960.090	274.928.963	167.213.957	29.903.540	2.146.073.224	4.921.425.190
Bilançodaki Uzun Pozisyon			740.141.042	611.273.259	232.275.398		1.583.689.699
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-358.535.447	-140.915.655				-1.084.238.597	-1.583.689.699
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon		15.159.991		71.128.879	2.242.628		88.531.498
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-18.278.297		-64.835.481				-83.113.778
Toplam Pozisyon	-376.813.744	-125.755.664	675.305.561	682.402.138	234.518.026	-1.084.238.597	5.417.720

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

43

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	229.509.781					403.036.755	632.546.536
Bankalar	43.295.948	6.860.187	1.401.892			38.865.584	90.423.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	11.780.978	8.070.626	9.876.301	17.525.666	319.289	48.189.697	95.762.557
Para Piyasalarından Alacaklar	7.338.988	1.395.838	2.078.539				10.813.365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	75.904.055	38.513.176	66.692.411	124.465.558	116.104.915	4.468.913	426.149.028
Verilen Krediler ⁽²⁾	661.102.497	196.417.042	589.741.531	403.715.600	98.161.334	1.494.182	1.950.632.186
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	39.237.150	61.045.791	76.904.323	68.853.324	35.316.591		281.357.179
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	30.290.901	3.425.217	2.512.596	216.697		336.568.448	373.013.859
Toplam Varlıklar	1.098.460.298	315.727.877	749.207.593	614.776.845	249.902.129	832.623.579	3.860.698.321
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	50.809.208	1.517.783	3.867.624			3.346.709	59.541.324
Diğer Mevduat	936.917.204	245.819.977	72.412.685	12.356.651	2.802.934	849.566.755	2.119.876.206
Para Piyasalarına Borçlar	325.652.696	25.678.929	6.301.572	21.096			357.654.293
Muhtelif Borçlar	14.902.807	78.320	72.205			168.650.943	183.704.275
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	18.500.946	63.872.751	33.382.948	87.081.081	27.485.311		230.323.037
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	154.579.278	86.720.421	45.482.364	13.942.611	976.458		301.701.132
Diğer Yükümlülükler ^{(5) (6)}	6.258.851	4.373.767	4.650.977	1.052.458	3.018.288	588.543.713	607.898.054
Toplam Yükümlülükler	1.507.620.990	428.061.948	166.170.375	114.453.897	34.282.991	1.610.108.120	3.860.698.321
Bilançodaki Uzun Pozisyon			583.037.218	500.322.948	215.619.138		1.298.979.304
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-409.160.692	-112.334.071				-777.484.541	-1.298.979.304
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	26.900.051	31.720.515		19.704.446			78.325.012
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-72.110.785		-446.141		-72.556.926
Toplam Pozisyon	-382.260.641	-80.613.556	510.926.433	520.027.394	215.172.997	-777.484.541	5.768.086

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,93	2,77		36,45
Bankalar	1,94	3,47		38,13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,81	4,62		29,58
Para Piyasalarından Alacaklar				41,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,56	6,80		32,41
Verilen Krediler ⁽¹⁾	6,32	8,17		48,32
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,71	7,33		30,76
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,37	5,51		40,54
Diğer Mevduat	0,26	0,31		33,92
Para Piyasalarına Borçlar	2,60	5,34		40,51
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	4,11	7,01		45,11
Fonlar	0,25	0,50		30,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,77	5,61		39,16

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,50	3,50		35,11
Bankalar	2,77	4,31		52,53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,31	4,70		50,21
Para Piyasalarından Alacaklar				48,32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,81	6,75		34,87
Verilen Krediler ⁽¹⁾	6,62	8,25		49,21
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,71	7,11		34,18
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,62	6,99		48,09
Diğer Mevduat	0,31	0,25		37,27
Para Piyasalarına Borçlar	3,33	6,00		48,68
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	5,51	7,25		47,39
Fonlar	0,25	0,50		39,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,73	6,28		46,14

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri ⁽³⁾
Borsada İşlem Gören			
Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	92.093.194		60.430.952
İştirakler			
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
Borsada İşlem Görmeyen			
Bağlı Ortaklıklar	41.502.258		
İştirakler ⁽²⁾	1.195.219		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽²⁾	1.034.709		

(1) Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.

(2) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 1. fıkrası ile TMS 28 gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenleri içermektedir.

(3) Grubun portföyünde bulunan hisselerin piyasa değerini ifade etmektedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		88.659.032	88.659.032			
Diğer Hisse Senetleri		18.522.139	18.522.139			
Toplam		107.181.171	107.181.171			

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy ⁽¹⁾	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	92.093.194	92.093.194	7.367.456
Diğer Hisse Senetleri	43.732.186	46.640.919	3.731.274
Toplam	135.825.380	138.734.113	11.098.730

(1) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarını içermektedir.

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Grubun likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Grubun maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Grubun, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Yönetimi Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı işlemler, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve Grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak Grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, Grup şirketlerinin likidite pozisyonu Ana Ortaklık Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para da Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Grubun üçüncü üç ayına ilişkin konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.07.2025	127,82	282,87
31.08.2025	126,89	263,65
30.09.2025	132,11	341,12

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2024	158,05	362,72
30.11.2024	151,87	323,27
31.12.2024	148,26	313,79

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının üçüncü üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.043.066.628	526.654.457
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.878.568.148	949.949.284	166.220.920	94.994.928
İstikrarlı mevduat	432.717.897		21.635.895	
Düşük istikrarlı mevduat	1.445.850.251	949.949.284	144.585.025	94.994.928
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.211.011.819	380.275.902	736.254.844	213.294.797
Operasyonel mevduat	12.618.850	427.998	3.120.520	106.999
Operasyonel olmayan mevduat	842.126.168	310.015.528	480.349.576	146.599.143
Diğer teminatsız borçlar	356.266.801	69.832.376	252.784.748	66.588.655
Teminatlı borçlar			17.518.413	17.635.832
Diğer nakit çıkışları	6.698.498	18.197.948	6.698.498	18.197.948
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.698.498	18.197.948	6.698.498	18.197.948
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16.924.002	11.523.122	846.200	576.156
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.683.444.459	476.471.527	204.467.071	46.903.321
Toplam Nakit Çıkışları			1.132.005.946	391.602.982
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	615.073			
Teminatsız alacaklar	439.096.002	151.031.206	315.391.502	132.358.226
Diğer nakit girişleri	7.161.555	78.835.111	7.161.555	78.835.111
Toplam Nakit Girişleri	446.872.630	229.866.317	322.553.057	211.193.337
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			1.043.066.628	526.654.457
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			809.452.889	180.409.645
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			128,94	295,88

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			710.111.189	379.980.700
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.471.169.035	717.639.244	132.261.179	71.763.924
İstikrarlı mevduat	297.114.489		14.855.724	
Düşük istikrarlı mevduat	1.174.054.546	717.639.244	117.405.455	71.763.924
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	836.196.014	302.745.626	466.450.993	177.214.286
Operasyonel mevduat	8.561.676	39.011	2.117.409	9.753
Operasyonel olmayan mevduat	583.362.197	231.062.831	302.016.961	110.542.139
Diğer teminatsız borçlar	244.272.141	71.643.784	162.316.623	66.662.394
Teminatl borçlar			9.895.838	10.187.890
Diğer nakit çıkışları	9.192.000	19.836.349	9.192.000	19.836.349
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.114.852	15.759.201	5.114.852	15.759.201
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.077.148	4.077.148	4.077.148	4.077.148
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.734.928	8.936.712	636.746	446.836
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.562.026.387	328.725.435	120.924.977	29.638.556
Toplam Nakit Çıkışları			739.361.733	309.087.841
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	430.480			
Teminatsız alacaklar	378.287.833	158.104.116	265.922.362	138.158.271
Diğer nakit girişleri	6.620.240	54.304.775	6.620.240	54.304.775
Toplam Nakit Girişleri	385.338.553	212.408.891	272.542.602	192.463.046
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			710.111.189	379.980.700
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			466.819.131	116.624.795
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			152,73	333,26

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

30.09.2025 itibarıyla konsolide likidite karşılama oranları toplamda %128,94, YP'de ise %295,88 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem toplamda %152,73, YP'de %333,26).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2025 yılının üçüncü çeyreğinde, YP likidite karşılama oranının yüksek kaliteli likit varlık stokundaki artışın etkisiyle yükseldiği, toplam likidite karşılama oranının ise YKLV stok artışına rağmen net nakit çıkışlardaki artışın etkisiyle azaldığı gözlemlenmiştir (Önceki çeyrek toplamda %130,19, YP'de %287,75). Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Grubun yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Likidite karşılama oranını tamamlayıcı nitelikte olan ve likidite riskinin ölçümünde kullanılan bir diğer gösterge olan net istikrarlı fonlama oranının konsolide toplam sonuçlarına cari ve önceki dönem itibarıyla aşağıda yer verilmektedir.

Net istikrarlı fonlama oranı:

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				498.321.022	498.321.022
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				484.574.585	484.574.585
3	Diğer özkaynak unsurları				13.746.437	13.746.437
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	902.860.438	990.731.638	18.263.434	8.559.592	1.750.080.620
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	137.937.355	295.597.574	584.665	20.988	412.433.552
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	764.923.083	695.134.064	17.678.769	8.538.604	1.337.647.068
7	Diğer kişilere borçlar	283.681.067	1.249.024.912	184.786.701	375.941.493	857.847.335
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	18.416.327	36.452.815			27.434.571
9	Diğer borçlar	265.264.740	1.212.572.097	184.786.701	375.941.493	830.412.764
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	6.763.341	381.954.553	12.227.738	113.251.674	259.473.456
12	Türev yükümlülükler			6.763.341		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		381.954.553	12.227.738	113.251.674	259.473.456
14	Mevcut İstikrarlı Fon					3.365.722.433
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					37.503.204
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	396.761.145	1.117.225.022	380.985.074	922.913.054	1.916.401.090
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		1.213.277			121.328
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	75.555.270	81.927.877	24.452.554	13.647.535	50.874.381
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	321.205.875	1.018.716.428	340.872.966	751.134.312	1.713.141.758
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	6.927.145	7.466.718	4.895.441	5.630.287	14.343.410
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar		9.451.505	7.352.080	69.801.981	56.603.121
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		5.236.106	5.456.323	55.651.778	41.519.870
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		5.915.935	8.307.474	88.329.226	95.660.502
25	Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		305.584.584	1.725.462	465.370.210	671.286.443
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	9.341.045				7.939.888
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			37.694.461		32.040.292
29	Türev varlıklar			19.515.224		19.515.224
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			419.198		419.198
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		296.243.539	1.725.462	407.741.327	611.371.841
32	Bilanço dışı borçlar		846.471.639	7.566.588	2.063.723.938	145.888.108
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2.771.078.845
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					121,46

30.09.2025 tarihi itibarıyla konsolide toplam net istikrarlı fonlama oranı %121,46 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %123,56).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2025 yılının üçüncü çeyreğinde, net istikrarlı fonlama oranının; mevcut istikrarlı fonlama tutarında görülen artışın marjinal olarak istikrarlı fonlama gereksiniminde meydana gelen artışın üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak arttığı gözlemlenmektedir (önceki çeyrek %121,09).

Bankaları orta ve uzun vadeli fonlama kaynaklarına yönlendirerek bankaların pasif yapısını daha istikrarlı ve güvenilir bir hale getirmek amacıyla oluşturulan net istikrarlı fonlama oranı, likidite karşılama oranından farklı olarak bir aydan daha uzun bir vade perspektifiyle bankanın fonlama yapısı ile mevcut aktif yapısı ve faaliyetlerinin gerektirdiği asgari istikrarlı fonlama gereksinimini karşılaştırma temeline dayanmaktadır. Söz konusu oran “mevcut istikrarlı fonlama tutarının” “ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına” bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fonlama tutarı, özkaynak dahil olmak üzere yükümlülüklerde yer alan kalemlerin vade ve karşı taraflarına göre belirlenirken; ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarı ise varlıklarda yer alan kalemlerin vadelerine ve likidite kalitesine göre değişen oranlarda dikkate alınması suretiyle hesaplamalara konu edilmektedir.

2025 yılı Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.07.2025	%120,66
31.08.2025	%121,03
30.09.2025	%121,46
3 Aylık Ortalama	%121,05

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				408.930.520	408.930.520
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				401.034.251	401.034.251
3	Diğer özkaynak unsurları				7.896.269	7.896.269
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	627.121.374	822.400.771	21.564.815	10.425.683	1.348.530.957
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	104.005.713	198.548.581	812.538	24.732	288.221.986
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	523.115.661	623.852.190	20.752.277	10.400.951	1.060.308.971
7	Diğer kişilere borçlar	186.385.981	1.081.921.469	110.374.128	270.665.130	653.322.756
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	8.637.980	26.703.601			17.670.791
9	Diğer borçlar	177.748.001	1.055.217.868	110.374.128	270.665.130	635.651.965
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler		267.364.415	10.182.173	88.453.059	201.309.720
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		267.364.415	10.182.173	88.453.059	201.309.720
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.612.093.953
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					31.248.863
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	270.506.164	904.213.943	278.337.558	692.607.590	1.451.692.414
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		2.482.757			248.276
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	29.499.724	90.644.890	23.765.880	4.584.905	36.629.405
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	241.006.440	799.100.378	244.706.675	551.961.230	1.287.033.414
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	4.093.739	5.541.319	3.752.204	3.995.011	9.904.449
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar		6.450.836	5.000.655	55.128.520	43.641.951
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		4.472.933	3.982.598	44.715.183	33.292.635
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		5.535.082	4.864.348	80.932.935	84.139.368
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		225.024.911	1.621.648	368.864.514	549.214.950
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.451.535				2.083.804
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			34.689.641		29.486.195
29	Türev varlıklar			11.499.936		11.499.936
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			516.240		516.240
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		222.573.377	1.621.648	322.158.698	505.628.775
32	Bilanço dışı borçlar		605.505.290	3.373.181	1.028.717.412	81.879.794
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2.114.036.021
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					123,56

2024 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2024	%126,34
30.11.2024	%127,23
31.12.2024	%123,56
3 Aylık Ortalama	%125,71

(Yetkili İmza / Kaşe)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtlama- yan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	298.909.710	466.086.652						764.996.362
Bankalar	94.583.208	60.857.707	3.518.869	773.956				159.733.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	51.970.608	12.822.034	6.261.411	42.842.914	2.849.255	472.139		117.218.361
Para Piyasalarından Alacaklar		10.494.693	2.606.204	818.618				13.919.515
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.072.106	5.450.745	2.525.673	86.672.152	312.520.827	146.106.185		559.347.688
Verilen Krediler ^{(3) (4)}	150.044.943	553.537.312	259.265.012	747.849.873	678.373.300	120.416.495	63.648.953	2.573.135.888
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		4.725.192	8.569.255	18.680.094	177.428.472	75.225.045		284.628.058
Diğer Varlıklar	35.884.527	77.456.313	1.312.965	4.805.650	5.750.129		323.235.994	448.445.578
Toplam Varlıklar	637.465.102	1.191.430.648	284.059.389	902.443.257	1.176.921.983	342.219.864	386.884.947	4.921.425.190
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	9.672.189	41.854.899	6.770.538	6.338.394				64.636.020
Diğer Mevduat	1.195.495.521	1.242.557.570	334.598.465	64.868.130	11.704.376	3.934.780		2.853.158.842
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		36.238.918	64.060.768	101.735.639	95.520.546	73.470.821		371.026.692
Para Piyasalarına Borçlar		269.667.200	10.150.114	34.630.004	10.312.500			324.759.818
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾		16.849.364	15.830.887	85.689.094	168.249.755	42.279.178		328.898.278
Muhtelif Borçlar	56.394.418	178.493.874	1.950.639	6.294	1.349.196			238.194.421
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	1.650.708	61.506.511	6.610.982	4.823.597	3.058.645	790.484	662.310.192	740.751.119
Toplam Yükümlülükler	1.263.212.836	1.847.168.336	439.972.393	298.091.152	290.195.018	120.475.263	662.310.192	4.921.425.190
Likidite Açığı	-625.747.734	-655.737.688	-155.913.004	604.352.105	886.726.965	221.744.601	-275.425.245	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		2.521.581	-5.366.229	1.193.197	3.208.981	1.851.705		3.409.235
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		405.386.378	119.732.944	151.118.915	255.954.584	99.539.363		1.031.732.184
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		402.864.797	125.099.173	149.925.718	252.745.603	97.687.658		1.028.322.949
Gayrinakdi Krediler	394.156.689	27.639.248	55.094.688	253.713.556	88.421.448	18.353.977		837.379.606
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	524.341.770	849.299.410	284.749.821	655.454.629	912.428.776	304.919.237	329.504.678	3.860.698.321
Toplam Yükümlülükler	898.852.279	1.547.663.942	280.760.135	273.798.153	203.984.210	105.698.696	549.940.906	3.860.698.321
Likidite Açığı	-374.510.509	-698.364.532	3.989.686	381.656.476	708.444.566	199.220.541	-220.436.228	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-5.183.657	1.707.949	901.201	2.637.323	1.371.114		1.433.930
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		292.008.626	125.567.146	105.964.486	229.357.818	83.528.607		836.426.683
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		297.192.283	123.859.197	105.063.285	226.720.495	82.157.493		834.992.753
Gayrinakdi Krediler	295.328.604	22.044.332	54.420.882	155.804.663	51.712.653	13.905.817		593.216.951

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(4) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(5) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5,20 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2024: %5,65). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	4.922.924.624	4.111.752.239
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark	277.776.273	251.053.918
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	-12.085.970	-8.069.522
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	278.571.311	268.232.366
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	34.675.078	27.205.080
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	-26.587.803	-13.140.307
Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾	7.823.562.853	5.469.097.900

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlendiğinden 30.06.2025 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	4.833.867.709	3.764.909.286
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-20.287.468	-16.735.219
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	4.813.580.241	3.748.174.067
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	17.216.693	20.301.107
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	12.085.970	8.069.522
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	29.302.663	28.370.629
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	59.337.652	70.153.325
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	59.337.652	70.153.325
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	2.953.900.491	1.647.026.584
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-32.558.194	-24.626.705
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	2.921.342.297	1.622.399.879
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	406.734.944	309.019.533
Toplam Risk Tutarı	7.823.562.853	5.469.097.900
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	5,20	5,65

(1) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	2.575.134.008	1.946.292.860	206.010.721
Standart Yaklaşım	2.575.134.008	1.946.292.860	206.010.721
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	33.207.684	30.437.706	2.656.615
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	33.207.684	30.437.706	2.656.615
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İçerik Yöntemi	45.562.797	35.564.124	3.645.024
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-%1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski		13	
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	44.703.688	73.974.638	3.576.295
Standart Yaklaşım	44.703.688	73.974.638	3.576.295
İçsel Model Yaklaşımları			
Operasyonel Risk	305.012.313	218.426.329	24.400.985
Temel Gösterge Yaklaşımı	305.012.313	218.426.329	24.400.985
Standart Yaklaşım			
İleri Ölçüm Yaklaşımı			
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına Tabi)	4.847.888	1.387.110	387.831
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	3.008.468.378	2.306.082.780	240.677.471

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal/ticari bankacılık, bireysel/özel bankacılık, hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri, sigorta ve reasürans faaliyetleri ve diğer başlıkları altında sınıflandırılmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

Sigorta ve reasürans faaliyetleri bireysel emeklilik, hayat/hayat dışı sigortacılık işlemleri ile reasürans işlemlerini kapsamaktadır.

Grubun finansal kiralama, faktoring, varlık yönetimi, portföy yöneticiliği, ödeme hizmeti faaliyetleri ise diğer başlığı altında sınıflanmıştır.

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	256.464.176	120.617.549	221.482.449		16.684.960	615.249.134
Faiz Giderleri	165.191.296	171.671.648	128.580.184	308	49.396.622	514.840.058
Net Ücret ve Komisyon Gelir/Gideri	61.374.099	30.114.248	3.083.863	-8.972.099	2.192.182	87.792.293
Temettü Gelirleri			428.417			428.417
Ticari Kar/Zarar (Net)			4.357.138			4.357.138
Diğer Gelirler	4.853.807	2.120.570	5.570.035	74.514.000	8.422.085	95.480.497
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	14.775.253	9.509.670		821.615	18.011.356	43.117.894
Diğer Giderler	21.002.492	49.701.625	5.139.023	69.922.267	39.029.124	184.794.531
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			10.461.076			10.461.076
Vergi Öncesi Kar						71.016.072
Vergi Karşılığı (-)						10.725.155
Net Dönem Karı						60.290.917
Grubun Karı/Zararı						44.127.133
Azınlık Payları Karı/Zararı						16.163.784
Toplam Varlıklar	1.705.197.193	714.169.845	1.390.935.443	79.414.043	1.031.708.666	4.921.425.190
Toplam Yükümlülükler	1.156.094.048	1.838.537.917	959.643.896	226.750.939	740.398.390	4.921.425.190

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	190.892.521	72.763.859	149.416.504		9.124.571	422.197.455
Faiz Giderleri	118.262.374	117.771.308	94.975.783	343	33.378.064	364.387.872
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	59.208.068	18.174.716	2.637.072	-5.671.826	-13.167.072	61.180.958
Temettü Gelirleri			261.198			261.198
Ticari Kar/Zarar (Net)			5.136.352			5.136.352
Diğer Gelirler	3.887.760	1.152.877	8.196.479	47.704.333	14.777.000	75.718.449
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	6.218.316	5.013.730	2.506	674.188	6.558.474	18.467.214
Diğer Giderler	14.764.252	36.331.261	3.208.135	45.254.386	36.917.668	136.475.702
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			7.625.795			7.625.795
Vergi Öncesi Kar						52.789.419
Vergi Karşılığı (-)						4.323.948
Net Dönem Karı						48.465.471
Grubun Karı/Zararı						34.846.429
Azınlık Payları Karı/Zararı						13.619.042
Toplam Varlıklar	1.338.198.054	500.417.145	1.115.843.993	66.609.390	839.629.739	3.860.698.321
Toplam Yükümlülükler	792.287.602	1.403.465.304	933.256.291	173.620.470	558.068.654	3.860.698.321

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10.966.398	31.212.622	9.316.465	26.152.260
TCMB	254.947.052	458.508.842	269.133.596	325.467.494
Diğer		9.361.448		2.476.721
Toplam	265.913.450	499.082.912	278.450.061	354.096.475

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	106.524.154	140.855.027	161.735.514	120.322.609
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer ⁽¹⁾	148.422.898	317.653.815	107.398.082	205.144.885
Toplam	254.947.052	458.508.842	269.133.596	325.467.494

(1) TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %22-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için TCMB tarafından belirlenen oranlarda faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

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

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.09.2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 402.711 TL'dir (31.12.2024: 605.425 TL).

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.09.2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 37.957.432 TL'dir (31.12.2024: 22.268.576 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 4.304.047 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2024: 3.559.392 TL).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.215.916	781.105	924.847	813.588
Swap İşlemleri	269.498	18.168.032	2.208.751	14.451.024
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	110.443	353.660	104.841	365.768
Diğer				
Toplam	1.595.857	19.302.797	3.238.439	15.630.380

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	13.883.086	5.747.251	13.263.189	7.937.492
Yurt Dışı	18.318.994	121.784.409	9.651.739	59.571.191
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	32.202.080	127.531.660	22.914.928	67.508.683

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

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

30.09.2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 99.237.763 TL'dir (31.12.2024: 98.247.680 TL).

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

30.09.2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 204.767.705 TL'dir (31.12.2024: 226.227.108 TL).

d.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	582.636.867	449.644.464
Borsada İşlem Gören	276.209.920	171.264.692
Borsada İşlem Görmeyen ⁽¹⁾	306.426.947	278.379.772
Hisse Senetleri	6.076.808	4.445.669
Borsada İşlem Gören	108.000	180.000
Borsada İşlem Görmeyen	5.968.808	4.265.669
Değer Azalma Karşılığı (-)	29.365.987	27.969.050
Diğer		27.945
Toplam	559.347.688	426.149.028

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bu bölümde yer verilen dipnotlarda kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları kredi olarak değerlendirilmiştir.

e.1. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	2.721.487	4.644	1.969.598	1.686
Toplam	2.721.487	4.644	1.969.598	1.686

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.262.050.390	125.924.894	79.459.124	42.052.527
İşletme Kredileri	702.070.201	31.056.976	26.879.473	30.033.826
İhracat Kredileri	315.375.263	5.711.611	487.996	257.906
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	65.701.955	156.289		
Tüketici Kredileri	265.764.453	41.820.693	4.273	10.694.771
Kredi Kartları	410.951.014	32.628.207	42.222.618	
Diğer	502.187.504	14.551.118	9.864.764	1.066.024
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	2.262.050.390	125.924.894	79.459.124	42.052.527

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12.560.114		7.863.144	
Kredi Riskinde Önemli Artış		32.405.843		23.931.682

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

63

Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	31-60 Gün ⁽²⁾	61-90 Gün ⁽²⁾	Toplam
Verilen Krediler ⁽¹⁾	16.212.273	7.943.556	24.155.829
Kurumsal / Ticari Krediler ⁽³⁾	1.099.923	1.717.387	2.817.310
Tüketici Kredileri	3.415.941	1.645.249	5.061.190
Kredi Kartları	11.696.409	4.580.920	16.277.329
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ⁽¹⁾	65.643	4.028	69.671
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	281.829	235.016	516.845
Toplam	16.559.745	8.182.600	24.742.345

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 210.988.808 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 6.189.386 TL ve 6.032.851 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem	31-60 Gün ⁽²⁾	61-90 Gün ⁽²⁾	Toplam
Verilen Krediler ⁽¹⁾	9.155.753	4.093.867	13.249.620
Kurumsal / Ticari Krediler ⁽³⁾	628.836	765.539	1.394.375
Tüketici Kredileri	1.956.899	890.325	2.847.224
Kredi Kartları	6.570.018	2.438.003	9.008.021
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ⁽¹⁾	26.991	730.635	757.626
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	351.671	186.155	537.826
Toplam	9.534.415	5.010.657	14.545.072

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 141.634.297 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.882.670 TL ve 3.813.901 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	70.873.919	169.130.520	6.538.771	246.543.210
Konut Kredisi	108.287	75.954.568	1.275.756	77.338.611
Taşıt Kredisi	615.516	2.534.248	51.848	3.201.612
İhtiyaç Kredisi	70.150.116	90.641.704	5.211.167	166.002.987
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli		123	4.223	4.346
Konut Kredisi		123	4.223	4.346
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	8.963	144.215	581	153.759
Konut Kredisi		20.328	123	20.451
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	8.963	123.887	458	133.308
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	346.483.657	32.055.216	8.546.527	387.085.400
Taksitli	106.602.859	32.055.216	4.610.019	143.268.094
Taksitsiz	239.880.798		3.936.508	243.817.306
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.462.199			1.462.199
Taksitli				
Taksitsiz	1.462.199			1.462.199
Personel Kredileri-TP	420.920	566.177	60.233	1.047.330
Konut Kredisi	492	15.489	232	16.213
Taşıt Kredisi	2.489	5.666	81	8.236
İhtiyaç Kredisi	417.939	545.022	59.920	1.022.881
Diğer				
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	626	23.987	154	24.767
Konut Kredisi		16.742	107	16.849
Taşıt Kredisi		2.911		2.911
İhtiyaç Kredisi	626	4.334	47	5.007
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	1.242.720	8.459	5.224	1.256.403
Taksitli	411.528	8.459		419.987
Taksitsiz	831.192		5.224	836.416
Personel Kredi Kartları-YP	14.646			14.646
Taksitli				
Taksitsiz	14.646			14.646
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	68.127.940		2.331.068	70.459.008
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	51.770			51.770
Toplam	488.687.360	201.928.697	17.486.781	708.102.838

(1) Ana Ortaklık Banka tarafından yurt dışı yerleşik kişilere kullanılan 17.785.819 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 5.152.063 TL, diğer tüketici kredileri 12.633.756 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	29.163.614	188.804.825	9.228.908	227.197.347
İşyeri Kredileri	24.347	3.877.723	358.663	4.260.733
Taşıt Kredileri	2.837.814	24.136.618	1.040.529	28.014.961
İhtiyaç Kredileri	26.301.453	160.563.922	7.822.227	194.687.602
Diğer		226.562	7.489	234.051
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		10.329	109.345	119.674
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		10.329	109.345	119.674
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.350.685	26.580.656	764.522	30.695.863
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri		4.562		4.562
İhtiyaç Kredileri	601.510	16.046.198	621.014	17.268.722
Diğer	2.749.175	10.529.896	143.508	13.422.579
Kurumsal Kredi Kartları-TP	93.810.980	813.958	1.244.446	95.869.384
Taksitli	24.597.237	813.958		25.411.195
Taksitsiz	69.213.743		1.244.446	70.458.189
Kurumsal Kredi Kartları-YP	113.807			113.807
Taksitli				
Taksitsiz	113.807			113.807
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	27.964.287		508.988	28.473.275
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	1.692			1.692
Toplam	154.405.065	216.209.768	11.856.209	382.471.042

e.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2.405.792.762	1.847.269.708
Yurt Dışı Krediler	103.694.173	62.528.146
Toplam	2.509.486.935	1.909.797.854

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	14.938.864	14.844.971
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	14.938.864	14.844.971

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	8.087.079	6.159.988
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	12.989.331	6.185.079
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	20.369.687	17.351.171
Toplam	41.446.097	29.696.238

e.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

e.8.1. Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.184.673	3.193.291	9.088.167
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.184.673	3.193.291	9.088.167
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.579.065	499.384	6.642.519
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.579.065	499.384	6.642.519

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10.680.063	9.581.530	20.572.739
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.610.737	2.517.952	16.478.571
Bireysel Krediler	2.409.591	2.592.467	2.272.962
Kredi Kartları	3.659.735	4.471.111	1.690.211
Diğer			130.995
Dönem İçinde İntikal (+)	48.469.702	306.176	1.796.638
Kurumsal ve Ticari Krediler	18.216.177	58.381	1.310.719
Bireysel Krediler	11.321.196	38.541	431.509
Kredi Kartları	18.932.329	209.254	9.938
Diğer			44.472
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		33.576.298	16.384.838
Kurumsal ve Ticari Krediler		14.216.216	5.528.758
Bireysel Krediler		7.454.217	3.968.120
Kredi Kartları		11.905.865	6.887.960
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	33.576.298	16.384.838	
Kurumsal ve Ticari Krediler	14.216.216	5.528.758	
Bireysel Krediler	7.454.217	3.968.120	
Kredi Kartları	11.905.865	6.887.960	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10.180.588	5.000.227	5.819.222
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.980.092	1.599.130	4.236.708
Bireysel Krediler	2.821.612	1.444.842	824.865
Kredi Kartları	4.378.884	1.956.255	684.519
Diğer			73.130
Kayıttan Düşülen (-)	558	1.052	362.705
Kurumsal ve Ticari Krediler	171	157	340.995
Bireysel Krediler	182	380	15.560
Kredi Kartları	205	515	6.150
Diğer			
Satılan (-)⁽¹⁾			6.788.640
Kurumsal ve Ticari Krediler			153.124
Bireysel Krediler			2.550.523
Kredi Kartları			4.084.993
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	41.196	18.401	335.500
Kurumsal ve Ticari Krediler	30.954	9.998	289.170
Bireysel Krediler	10.242	8.403	46.330
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	15.433.517	22.096.288	26.119.148
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.661.389	9.674.502	18.876.391
Bireysel Krediler	3.465.018	4.680.286	3.327.973
Kredi Kartları	6.307.110	7.741.500	3.812.447
Diğer			102.337
Karşılık (-)	8.087.079	12.989.331	20.369.687
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.196.055	5.930.194	16.127.813
Bireysel Krediler	1.343.517	2.094.345	1.312.796
Kredi Kartları	3.547.507	4.964.792	2.826.845
Diğer			102.233
Bilançodaki Net Bakiyesi	7.346.438	9.106.957	5.749.461

(1) Mart 2025 döneminde takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 1.738.890 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklar, 617.500 TL satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle GSD Varlık Yönetim A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Arsan Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. ve Denge Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Ağustos 2025'te takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 5.049.750 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklar 998.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle GSD Varlık Yönetim A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş. ve Tuna Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Takipteki kredi alacaklarına ilişkin belirtilen portföy satışları yapılmamış olsaydı, 30.09.2025 tarihi itibarıyla Grubun takipteki kredi oranı %2,47 yerine %2,73 olacaktı.

e.8.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	720.111	3.622.753	9.463.210
Karşılık Tutarı (-)	465.735	2.252.127	8.304.326
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽¹⁾	254.376	1.370.626	1.158.884
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	428.243	319.073	10.202.193
Karşılık Tutarı (-)	155.541	216.865	9.041.876
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽¹⁾	272.702	102.208	1.160.317

(1) Yabancı para olarak kullanılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

e.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	7.346.438	9.106.957	5.749.461
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	15.433.517	22.096.288	26.016.811
Karşılık Tutarı (-)	8.087.079	12.989.331	20.267.454
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	7.346.438	9.106.957	5.749.357
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			102.337
Karşılık Tutarı (-)			102.233
Diğer Krediler (Net)			104
Önceki Dönem (Net)	4.520.075	3.396.451	3.221.568
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10.680.063	9.581.530	20.441.744
Karşılık Tutarı (-)	6.159.988	6.185.079	17.238.197
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	4.520.075	3.396.451	3.203.547
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			130.995
Karşılık Tutarı (-)			112.974
Diğer Krediler (Net)			18.021

e.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.017.734	1.391.066	651.708
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.108.679	3.338.107	3.054.194
Karşılık Tutarı (-)	1.090.945	1.947.041	2.402.486
Önceki Dönem (Net)	528.797	497.693	244.593
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.123.506	1.408.183	1.915.043
Karşılık Tutarı (-)	594.709	910.490	1.670.450

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacaklarımızın öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacaklarımızın aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren uygun görülen süre zarfında kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

hususları düzenlenmiştir. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

30.09.2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 35.966.752 TL'dir (31.12.2024: 62.331.689 TL).

f.2. Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

30.09.2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 103.562.564 TL'dir (31.12.2024: 136.950.399 TL).

f.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	264.468.430	260.651.589
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	264.468.430	260.651.589

f.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	284.628.058	281.357.179
Borsada İşlem Görenler	250.127.846	249.273.030
Borsada İşlem Görmeyenler ⁽¹⁾	34.500.212	32.084.149
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	284.628.058	281.357.179

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	281.357.179	216.178.048
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	8.086.858	5.968.244
Yıl İçindeki Alımlar	43.372.771	125.503.427
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-61.752.290	-89.906.221
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	13.563.540	23.613.681
Dönem Sonu Toplamı	284.628.058	281.357.179

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

g.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
27.761.937	4.811.118	1.473.114	1.663.355	3.719	407.222	151.502	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	554.844	453.026
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar ⁽²⁾	351.992	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı ⁽³⁾	83.093	101.818
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	989.929	554.844
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sermaye artışına ilişkin tutardan oluşmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	989.929	554.844
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	989.929	554.844

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

g.5. Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

72

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta / Reasürans Şirketleri	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İşbank AG	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	71.278.194	43.175.195	21.931.506	11.191.152
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	1.213.379	1.453.849	242.863	81.418
Çekirdek Sermaye Toplamı	70.064.815	41.721.346	21.688.643	11.109.734
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		12.399.510		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	70.064.815	54.120.856	21.688.643	11.109.734
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		2.517.666		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı		2.517.666		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	70.064.815	56.638.522	21.688.643	11.109.734
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	70.064.815	56.638.522	21.688.643	11.109.734

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) ⁽¹⁾	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	50,21	49,79
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,83	25,17
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,29	33,71
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46,51	53,49
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,42	54,58
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	60,92	39,08
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	35,37	64,63
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,48	32,52
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	24,46	75,54
11-	İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
12-	JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
13-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
14-	Levent Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
15-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
16-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,98	32,02
17-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	87,60	12,40
18-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,71	55,29
19-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,46	49,54
20-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10
21-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

73

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	116.685.878	30.777.090	1.773.382	8.887.340	7.135.895	8.957.602	8.278.820	42.740.000	
2-	376.617.287	11.713.016	636.231	4.108.102	290.127	4.074.147	2.998.276	38.935.640	
3-	1.206.766	645.033	10.820	440.414	2.548	44.181	85.672		
4-	42.815.896	5.880.279	46.974	8.480.479	210.156	1.420.631	695.532		
5-	98.138.869	12.471.212	132.021	12.516.231	446.770	2.522.907	1.385.101	11.392.534	
6-	47.379.793	42.838.081	39.394.086	484.659	600.933	6.389.105	8.155.266	18.094.489	
7-	10.242.829	5.996.548	20.076	60.000	218.566	1.817.507	1.116.653	6.104.109	
8-	3.763.451	3.367.795	76.942	234.796	1.159.533	1.423.839	814.358		
9-	98.031.331	31.141.338	6.560.334	10.404.205	5.691.504	11.637.573	9.096.333	65.862.000	
10-	624.522	619.240	3.399	130.609	49.855	104.645	112.750	1.494.055	
11-	105.978.732	23.640.081	437.116	4.140.562		782.722	1.065.530		
12-	33.003.405	5.284.520	223.290	2.571.713	114	1.771.622	840.326		
13-	7.164.239	2.414.529	151.496	429.020		143.044	135.792		
14-	91	-76		14		-222	-66		
15-	493.006	427.585	30.491	76.237	167.408	64.190	62.676		
16-	7.623.891	1.655.409	8.079	40.399		96.093	116.730		
17-	46.168.311	23.607.844	223.489	1.814.136	1.766.560	7.166.290	4.655.302		
18-	6.140.567	5.586.745	5.909.452	24.859		869.683	981.933	5.131.100	
19-	310.153.910	43.496.301	6.643.425	27.187.204	543.674	9.366.238	7.125.701	37.508.800	
20-	6.426.771	1.501.246	222.854	1.756.364	296.434	288.387	250.095		
21-	2.024	2.020				-81	-467		

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, konsolide finansal tabloların oluşturulmasında söz konusu bakiyeler konsolidasyon gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	98.845.228	67.465.619
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar ⁽²⁾	885.605	29.954
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar ⁽³⁾	-70.876	
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı ⁽⁴⁾	27.888.396	31.349.655
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	127.548.353	98.845.228
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) Cari dönem bakiyesi, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., ve İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin halka açık kısımlarından hisse senedi alımlarından ve Maxis Investments Ltd.'nin nakdi sermaye artırımından oluşmaktadır.

(3) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. altında birleşerek kontrol gücü kaybedilen Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş. bakiyesini içermektedir.

(4) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ğ.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	52.499.587	38.145.018
Sigorta Şirketleri	31.670.840	22.573.033
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	2.745.683	2.021.433
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	40.632.243	36.105.744
Toplam	127.548.353	98.845.228

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	73.974.248	62.257.824
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

Önceki dönemde Banka'nın %100 hissedarı olduğu Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin, cari dönemde Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile birleşmesi sonucu Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın bahse konu ortaklıktaki payı %20,83, Ana Ortaklık Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin payı %22,92 ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarından Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın bağlı ortaklığı Efes Holding A.Ş.'nin payı %6,25 olup, şirket özkaynak yöntemi ile değerlendirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar portföyüne sınıflanmıştır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

27.01.2025 tarihinde İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.'nin %35,83 oranındaki payını 1.775.000 TL bedel ile satın almış olup, şirket üzerindeki ortaklık oranını %99,98 seviyesine yükseltmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin 13.876.165 TL tutarındaki sermayesi 16.01.2025 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da 1.675.000 TL, 09.04.2025 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da ise 1.330.000 TL artırılarak 16.881.165 TL seviyesine yükselmiş olup, söz konusu sermaye artırımları sırasıyla 22.01.2025 ve 14.04.2025 tarihleri itibarıyla tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın %100 oranında paya sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklığı Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.'deki %80 oranındaki payının grup dışına devri, 18.07.2025 tarihi itibarıyla tescil edilmiş olup, devir sonucunda Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.'deki payı %19,90 olarak belirlenmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin, Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki %80,38 oranındaki payının grup dışına devri, 02.06.2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile, 03.06.2025 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, devir sonucunda İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki payı %16,85 olarak belirlenmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., 11.06.2025 tarihli Yönetim Kurulu ve 19.06.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararları çerçevesinde tarım ve gıda sektöründe faaliyet gösteren Agrinatura Gıda Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin toplam %61,31 oranındaki payını satın almıştır.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 22.05.2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sağlık sektöründe faaliyet göstermek üzere Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş. ünvanlı şirketin %100 pay sahipliği ile kurulmasına karar verilmiş olup, kuruluş işlemi 27.05.2025 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklıkları TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

h.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) ⁽¹⁾	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Moka United Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,75	56,25

(1) Ana Ortaklık Banka'nın şirket üzerindeki payı %20,83 olup, birlikte kontrol Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı Trakya Yatırım Holding'in ve Banka'nın ortaklarından Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın bağlı ortaklığı Efes Holding'in sırasıyla %22,92 ve %6,25 payları ile beraber sağlanmaktadır.

Yukarıdaki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
12.865.296	2.169.662	519.732	441.357		-66.275		

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

h.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri		
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar ⁽²⁾	70.876	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı ⁽³⁾	878.350	
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	949.226	
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin birlikte kontrol edilen ortaklıklar portföyünde sınıflanmasına ilişkin tutarından oluşmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

h.4. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	949.226	
Toplam	949.226	

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin bilgileri içermektedir.

h.5. Borsaya kote birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.7. Cari dönem içinde satın alınan birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.8. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Önceki dönemde konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan "Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.", "Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş." ile cari dönemde birleşmiş ve şirketin yeni ünvanı "Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş." olarak tescil olmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın %20,83, Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin %22,92 ve Banka'nın ortaklarından Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın bağlı ortaklığı Efes Holding A.Ş.'nin %6,25 oranında paya sahip olduğu birlikte kontrol edilen ortaklık cari dönemde özkaynak yöntemi ile konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

1. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

1.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	24.742.373	20.812.137	16.935.446	13.706.168
1- 4 Yıl Arası	22.998.057	19.573.271	14.407.367	12.507.918
4 Yılda Fazla	3.745.057	3.380.184	1.011.912	859.753
Toplam	51.485.487	43.765.592	32.354.725	27.073.839

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	51.485.487	32.354.725
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	7.719.895	5.280.886
Net Finansal Kiralama Yatırımı	43.765.592	27.073.839

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.09.2025 itibarıyla toplam tutarı 63.046 TL'dir (31.12.2024: 64.995 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		201.928		1.119.407
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		201.928		1.119.407

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlem detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	59.207.660	201.928	73.289	38.602.372	18.436	417.848
YP	59.207.660	201.928	73.289	38.602.372	18.436	417.848
TL						
Swap Para İşlemleri	27.508.385		420.644	30.696.329	1.100.971	
YP	27.508.385		420.644	30.696.329	1.100.971	
TL						

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı ⁽¹⁾	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	-325.476	244.525		-80.951
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	69.483		-72.762	-3.279
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-68.161	269.739		201.578

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı ⁽¹⁾	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	-27.268	21.597		-5.671
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	106.172		-113.852	-7.680
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-73.032	104.084		31.052

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunma aracının gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 774.026 TL'dir (30.09.2024: 587.700 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	25.407.317	18.056.230
Dönem İçi Değişimler (Net)	-5.333.326	-1.916.137
Değerleme Artışı/Azalışı	3.753.282	9.267.224
Dönem Sonu Değeri	23.827.273	25.407.317

Konsolidasyona dahil edilen ortaklıklardan İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin yatırım amaçlı gayrimenkulleri içerisinde bulunan İstanbul Finans Merkezi ve Ankara İş Kule ofis binalarının tamamı, sırasıyla şirket Yönetim Kurulu'nun 25.02.2025 ve 01.07.2025 tarihli kararları çerçevesinde, 5.600.000 TL + KDV ve 1.215.000 TL + KDV bedelle grup dışına satılmıştır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2025 tarihi itibarıyla 35.932.720 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar ile gelecek dönemlerde elde edeceği vergiye tabi gelirlerinin geri kazanılabilir kısmı üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları ⁽¹⁾	1.388.416	2.742.358
Karşılıklar ⁽²⁾	-26.862.786	-21.758.888
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	187.645	146.532
Finansal Varlıkların Değerlemesi	7.517.744	563.564
Diğer ⁽³⁾	-18.163.739	-12.505.104
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-35.932.720	-30.811.538

(1) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

(2) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(3) Yurt dışı şubelerin kur farkları ve muhtelif diğer kalemlerin yanı sıra, mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığını da içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	52.344	1.562.954
Dönem İçi Değişimler (Net)	56.014	-1.512.692
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı		-34
Kur Farkı	4.485	2.116
Dönem Sonu Net Defter Değeri	112.843	52.344

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	143.646.858		107.540.516	502.764.561	112.473.576	2.081.199	5.142.839	5.061	873.654.610
Döviz Tevdiat Hesabı	626.202.350		55.429.756	167.767.822	21.805.539	25.968.400	49.214.787	3.457	946.392.111
Yurt İçinde Yer. K.	504.279.482		30.596.325	116.665.568	14.185.230	4.658.759	8.636.170	3.457	679.024.991
Yurt Dışında Yer. K.	121.922.868		24.833.431	51.102.254	7.620.309	21.309.641	40.578.617		267.367.120
Resmi Kur. Mevduatı	16.848.716		297.854	714.367	334.391		7		18.195.335
Tic. Kur. Mevduatı	87.706.400		207.117.927	205.498.600	94.259.765	971.284	403.017		595.956.993
Diğ. Kur. Mevduatı	3.261.699		4.317.789	24.085.778	13.018.494	6.798	1.275		44.691.833
Kıymetli Maden DH	317.829.498		4.929	29.337.685	6.035.263	20.074.753	985.832		374.267.960
Bankalar Mevduatı	9.672.189		37.781.441	7.765.759	191	3.835.636	5.580.804		64.636.020
TCMB	5.741.765								5.741.765
Yurt İçi Bankalar	149.572		35.038.837	2.670.906					37.859.315
Yurt Dışı Bankalar	3.780.447		2.742.604	5.094.853	191	3.835.636	5.580.804		21.034.535
Katılım Bankaları	405								405
Diğer									
Toplam	1.205.167.710		412.490.212	937.934.572	247.927.219	52.938.070	61.328.561	8.518	2.917.794.862

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	103.661.630		43.374.108	365.887.910	190.225.901	5.224.033	10.655.257	4.897	719.033.736
Döviz Tevdiat Hesabı	486.566.547		42.742.165	155.323.928	25.162.623	17.348.763	40.281.895	2.874	767.428.795
Yurt İçinde Yer. K.	399.873.278		34.747.770	109.781.773	16.723.396	3.855.342	6.824.659	2.874	571.809.092
Yurt Dışında Yer. K.	86.693.269		7.994.395	45.542.155	8.439.227	13.493.421	33.457.236		195.619.703
Resmi Kur. Mevduatı	7.991.829		366.595	583.038	127.838		6		9.069.306
Tic. Kur. Mevduatı	74.715.532		162.798.744	98.850.338	42.236.819	2.324.568	15.704.829		396.630.830
Diğ. Kur. Mevduatı	5.271.088		6.470.540	16.323.684	5.113.612	66.198	2.519		33.247.641
Kıymetli Maden DH	171.360.129		4.422	9.897.194	1.764.738	10.848.552	590.863		194.465.898
Bankalar Mevduatı	3.346.709		45.857.569	2.026.025	532.641	150.447	7.627.933		59.541.324
TCMB	1.207								1.207
Yurt İçi Bankalar	589.364		41.946.350	1.555.813					44.091.527
Yurt Dışı Bankalar	2.755.200		3.911.219	470.212	532.641	150.447	7.627.933		15.447.652
Katılım Bankaları	938								938
Diğer									
Toplam	852.913.464		301.614.143	648.892.117	265.164.172	35.962.561	74.863.302	7.771	2.179.417.530

Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde müşterilerine kur korumalı TL mevduat ürünü sunmaktadır. Bu kapsamda açılan kur korumalı mevduat ürününün 30.09.2025 tarihi itibarıyla tutarı 33.050.540 TL'dir (31.12.2024: 145.226.061 TL).

a.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	423.907.401	296.130.386	439.760.790	415.169.414
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	233.405.829	180.312.282	318.309.149	282.017.177
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	147.359.558	85.739.717	201.722.072	98.328.906
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	51.687.836	40.066.728	23.320.514	19.044.036
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(1) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 950 TL'dir (Önceki dönem 650 TL). 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurt içi şubelerindeki, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatları aynı tutarlara kadar olan kısmıyla sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 65.181.663 TL (31.12.2024: 48.842.920 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	23.320.514	19.044.036
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	124.942	139.177
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	116.496	2.108.008	2.780	2.205.139
Swap İşlemleri	355.016	6.298.981	179.539	8.564.354
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	57.983	484.013	96.799	331.514
Diğer				
Toplam	529.495	8.891.002	279.118	11.101.007

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.f.no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	6.735.969	22.870.609	6.841.285	12.583.921
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	13.294.267	328.125.847	42.146.722	240.129.204
Toplam	20.030.236	350.996.456	48.988.007	252.713.125

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15.558.282	35.986.187	33.198.979	24.061.291
Orta ve Uzun Vadeli	4.471.954	315.010.269	15.789.028	228.651.834
Toplam	20.030.236	350.996.456	48.988.007	252.713.125

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Ağustos 2025	76.000.000 USD + 112.800.000 EURO	1 yıl
Ağustos 2025	25.000.000 USD + 5.000.000 EURO	2 yıl
Haziran 2025	751.000.000 USD + 513.450.000 EURO	1 yıl
Kasım 2024	584.500.000 USD + 494.900.000 EURO	1 yıl

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	22.736.133	2.953.291	6.964.236	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet			2.052.309	
Tahvil	962.982	224.739.907	5.592.604	157.927.691
Toplam	23.699.115	227.693.198	14.609.149	157.927.691

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacakların gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir. Söz konusu kaynaklar konsolide finansal tablolarda önceki dönemde alınan krediler içerisinde, cari dönemde ise ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde izlenmektedir.

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	30.09.2025 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	1.250.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	65.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	8.437.500 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	17.439.019 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	40.131.132 USD
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	35.714.286 USD
Ağustos 2022	227.000.000 USD	5 yıl	139.692.308 USD
Kasım 2023	195.000.000 USD	5 yıl	195.000.000 USD
Kasım 2023	50.000.000 EURO	5 yıl	50.000.000 EURO
Şubat 2024	140.000.000 USD	5-6 yıl	140.000.000 USD
Mayıs 2024	221.855.000 USD	5-6 yıl	221.855.000 USD
Eylül 2024	450.000.000 USD	10 yıl	450.000.000 USD
Eylül 2024	100.000.000 EURO	10 yıl	100.000.000 EURO

(Yetkili İmza / Kaşe)

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	457.927	344.993	309.461	221.246
1-4 Yıl Arası	2.490.651	1.840.909	1.364.688	1.019.925
4 Yıldan Fazla	7.079.436	3.669.104	4.598.855	2.631.239
Toplam	10.028.014	5.855.006	6.273.004	3.872.410

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		493.933		417.848
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		493.933		417.848

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlem detayları Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarındır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2025 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 7.594.287 TL'dir (31.12.2024: 6.088.071 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.09.2025 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1.390.093 TL'dir (31.12.2024: 1.016.351 TL).

g.2. Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2025 ve 31.12.2024 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2025 tarihi itibarıyla 2.124.583 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2024: 2.631.737 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2024 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık

tutarı 21.100.818 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2024 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 654.542 TL olarak belirlenmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2024 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan yasal varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %34,75 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

İlave olarak, "Prime Esas Tavan Ücret Artışı" SGK tarafından belirlenen "Prime Esas Tavan Ücret" üzerinden belirlenmekte olup, prim ödeyen üyelerin kazançlarında ve tavan ücretlerde, geçmiş dönemlerdeki gerçekleştirmeler dikkate alınarak, enflasyonun üzerinde reel bir artış yaşanacağı varsayılmıştır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında yukarıda belirtilen varsayımların yanı sıra belirli aktüeryal varsayımlar da kullanılmaktadır. Bu çerçevede, devir gerçekleştiğinde Banka'nın katlanacağı nihai yükümlülük tutarı; iskonto oranı, ölüm oranları, emekli aylığı artışları ve aktif üyelerin ücret artışları ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2024 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2024	31.12.2023
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-110.173.970	-57.235.905
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	52.768.803	25.775.506
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-57.405.167	-31.460.399
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-11.408.363	-6.190.532
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	38.916.992	18.687.242
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	27.508.629	12.496.710
Vakıf Varlığı	8.795.720	4.674.947
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-21.100.818	-14.288.742

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2024	31.12.2023
Hazır Değerler	7.071.179	3.366.702
Menkul Kıymetler	634.320	604.264
Diğer	1.090.221	703.981
Toplam	8.795.720	4.674.947

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

Diğer yandan, cari dönemde Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın ve Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi Emekli ve Sağlık Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açıkları dikkate alınarak, Ana Ortaklık Banka tarafından cari dönemde 1.305.000 TL, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından ise 250.275 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.09.2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.463.407 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2024: 1.198.281 TL).

g.4.3. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.09.2025 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 5.103.091 TL (31.12.2024: 4.158.889 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 375.912 TL (31.12.2024: 110.073 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.103.091	4.158.889
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9.888.373	4.186.893
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29.985	17.766
BSMV	6.410.185	5.191.276
Kambiyo Muameleleri Vergisi	133.397	57.312
Ödenecek Katma Değer Vergisi	539.028	436.632
Diğer	1.735.823	1.123.465
Toplam	23.839.882	15.172.233

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	55.522	39.195
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	74.022	49.847
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	121.576	79.949
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	101	65
İşsizlik Sigortası-Personel	34.449	24.634
İşsizlik Sigortası-İşveren	69.018	49.345
Diğer		
Toplam	354.688	243.035

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2025 itibarıyla 3.450.771 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	3.458.711	2.747.792
Karşılıklar ⁽¹⁾	188.509	-21.925
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-5.440	181.006
Diğer	-191.009	28.841
Ertelenmiş Vergi Borcu	3.450.771	2.935.714

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	24.999.970	24.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	25.000.000	25.000.000

h.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	100.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

h.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

h.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

h.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında 28.08.2018-31.12.2018 tarihleri arasında sermayenin %2,89'unu oluşturan 130 milyon adet payın geri alımını gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nun 31.05.2019 tarihli kararı ile söz konu payların, satış fiyatı geri alım maliyetinden az olmayacak şekilde elden çıkarılması hususunda Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır. 14.06.2022 ve 27.02.2024 tarihlerinde gerçekleştirilen bedelsiz sermaye artırımları sonrasında 722.200.364,31 adet düzeyine ulaşan söz konusu payların, sermayenin %1,22'sini temsil eden 306.000.000 adedi, 13.12.2024 tarihinde, Borsa İstanbul'da satılmıştır. Söz konusu satış neticesinde oluşan vergi öncesi 3.845.106 TL tutarındaki kar Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-22.1 sayılı Geri Alınan Paylar Tebliği uyarınca özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiş, gelir tablosuyla ilişkilendirilmemiştir.

h.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

h.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi uyarınca, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

h.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-20.855.972	2.456.305	-19.032.966	-926.161
Değerleme Farkı	-30.572.521	3.012.638	-27.777.446	-1.363.582
Ertelenmiş Vergi Etkisi	9.368.793	-556.333	8.513.256	437.421
Kur Farkı	347.756		231.224	
Toplam	-20.855.972	2.456.305	-19.032.966	-926.161

1. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	54.543.228	35.159.671
Dağıtılan Temettü	-3.870.790	-631.084
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	16.155.052	13.619.042
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	634.221	1.594.743
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	-113.868	
Dönem Sonu Bakiyesi	67.347.843	49.742.372

i. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 27.03.2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden elde edilen 45.517.445 TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 857.448 TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 46.374.893 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 100.341 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.000.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 47.274.552 TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 4.551.740 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 5 TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 994.682 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 41.728.125 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 27.03.2025 tarihinde 41.728.125 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselerine 01.04.2025 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir. Kar dağıtımında geri alınan paylara isabet eden 75.777 TL geçmiş yıllar karı hesabına aktarılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 1.542.491.085 TL (31.12.2024: 737.663.382 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 22.444.529 TL'dir (31.12.2024: 15.115.800 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 77.645.930 TL (31.12.2024: 17.759.623 TL), satım taahhüdü ise 78.520.616 TL'dir (31.12.2024: 17.795.841 TL).

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2025 tarihi itibarıyla 2.124.583 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2024: 2.631.737 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	35.551.885	26.213.326
Akreditif Kredileri	154.981.248	106.444.925
Diğer Garantiler	6.243.859	5.705.492
Toplam	196.776.992	138.363.743

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	8.978.266	11.113.505
Kesin Teminat Mektupları	401.092.909	282.969.065
Avans Teminat Mektupları	79.002.993	54.580.443
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	28.035.414	22.644.795
Diğer Teminat Mektupları	123.493.032	83.545.400
Toplam	640.602.614	454.853.208

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	158.445.911	82.060.683
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	35.895.971	14.994.391
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	122.549.940	67.066.292
Diğer Gayrinakdi Krediler	678.933.695	511.156.268
Toplam	837.379.606	593.216.951

a.6. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	372.888.145	443.234.797	10.131.530	3.262.943
Teminat Mektupları	346.961.869	275.740.631	8.623.665	1.431.914
Aval ve Kabul Kredileri	25.783.821	9.743.064	25.000	
Akreditifler	138.967	151.510.731	1.482.865	1.831.029
Ciolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	3.488	6.240.371		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 66.460.512 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 22.444.529 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 11.120 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 12.650 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	175.092.021	14.774.748	123.586.473	11.953.054
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	152.024.763	41.586.075	98.080.513	31.977.118
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.798.470	352.072	4.133.150	61.037
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	331.915.254	56.712.895	225.800.136	43.991.209

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		12.641		
Yurt İçi Bankalardan	6.368.009	1.392.727	6.483.583	472.221
Yurt Dışı Bankalardan	3.759.993	1.117.204	1.037.344	1.047.507
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	10.128.002	2.522.572	7.520.927	1.519.728

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	832.690	485.374	619.644	407.993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	69.930.956	9.952.942	47.312.952	7.219.493
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	54.237.556	1.997.096	50.359.886	1.691.381
Toplam	125.001.202	12.435.412	98.292.482	9.318.867

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no.lu dipnotta yer verildiği üzere, menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 30.09.2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29,53 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın 30.09.2025 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 218 milyon (tam tutar) TL artacak veya 220 milyon (tam tutar) TL azalacaktır.

a.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.260.822	661.672

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	13.007.633	8.216.266	6.073.502	6.000.561
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	1.670.928	790.529	1.775.483	468.185
Yurt Dışı Bankalara	11.336.705	7.425.737	4.298.019	5.532.376
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	232.539	4.347.520	4.077	5.997.855
Toplam ⁽¹⁾	13.240.172	12.563.786	6.077.579	11.998.416

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

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.100.122	1.703.699

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	7.729.630	13.758.200	5.614.397	10.912.567

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	182	18.655.957	880.896	232	4.103			19.541.370
Tasarruf Mevduatı		24.351.153	149.725.865	37.697.802	563.838	1.730.086	888	214.069.632
Resmi Mevduat		72.956	229.004	57.314				359.274
Ticari Mevduat		58.715.195	50.475.522	16.275.938	215.723	1.094.720		126.777.098
Diğer Mevduat		2.129.032	6.017.915	2.467.460	12.458	239.904		10.866.769
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	182	103.924.293	207.329.202	56.498.746	796.122	3.064.710	888	371.614.143
Yabancı Para								
DTH	13.706	1.359.271	761.407	167.035	420.465	1.136.287	3	3.858.174
Bankalar Mevduatı	6.517	42.585	60.716	25.943	81.023	192.716		409.500
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			20.157	2.421	14.539	769		37.886
Toplam	20.223	1.401.856	842.280	195.399	516.027	1.329.772	3	4.305.560
Genel Toplam	20.405	105.326.149	208.171.482	56.694.145	1.312.149	4.394.482	891	375.919.703

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	184	18.304.128	383.571					18.687.883
Tasarruf Mevduatı	1.491	6.522.190	62.021.422	70.678.852	7.280.084	3.080.398	591	149.585.028
Resmi Mevduat	61	29.037	86.464	41.959	2			157.523
Ticari Mevduat	44.712	30.708.977	17.360.784	17.465.084	6.677.295	4.534.073		76.790.925
Diğer Mevduat	16	1.226.649	2.262.038	3.362.626	360.398	266		7.211.993
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	46.464	56.790.981	82.114.279	91.548.521	14.317.779	7.614.737	591	252.433.352
Yabancı Para								
DTH	3.365	492.386	860.066	180.862	286.557	1.181.782	4	3.005.022
Bankalar Mevduatı	14.300	34.119	14.355	53.507	212.122	386.527		714.930
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			4.397	762	8.251	343		13.753
Toplam	17.665	526.505	878.818	235.131	506.930	1.568.652	4	3.733.705
Genel Toplam	64.129	57.317.486	82.993.097	91.783.652	14.824.709	9.183.389	595	256.167.057

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	3.642.424.626	2.141.090.329
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	502.810.492	464.373.883
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	75.771.912	56.667.869
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.063.842.222	1.620.048.577
Zarar (-)	3.638.067.488	2.135.953.977
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	489.032.033	436.358.212
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	102.280.845	104.967.801
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.046.754.610	1.594.627.964
Ticari Kar/Zarar (Net)	4.357.138	5.136.352

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 42.317.692 TL, zarar tutarı 68.854.226 TL olup, net zarar tutarı 26.536.534 TL'dir. (30.09.2024: kar tutarı 30.498.923 TL, zarar tutarı 78.723.567 TL olup, net zarar tutarı 48.224.644 TL'dir.)

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 72.438.783 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %91'i kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (30.09.2024: 46.378.618 TL %92). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	42.204.984	17.701.733
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	7.106.919	2.231.568
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.105.839	5.109.427
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	24.992.226	10.360.738
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2.499	4.450
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.499	1.944
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer	910.411	761.031
Toplam	43.117.894	18.467.214

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.422.120	560.850
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.444.694	2.252.307
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.796.298	1.617.367
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.451	4.031
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		98
Diğer İşletme Giderleri	46.742.208	37.145.613
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	868.110	568.986
Bakım ve Onarım Giderleri	1.350.803	1.013.903
Reklam ve İlan Giderleri	3.344.826	3.867.016
Diğer Giderler	41.178.469	31.695.708
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	420.246	10.324
Diğer	76.258.520	52.771.350
Toplam	131.085.537	94.361.940

Yukarıdaki tabloda “Diğer” grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 62.146.567 TL’lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (30.09.2024: 38.308.943 TL).

Bunun yanı sıra, “Diğer” kalemi 6.472.900 TL (30.09.2024: 4.137.672 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri ile 5.416.258 TL (30.09.2024: 3.407.767 TL) tutarında tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini de içermektedir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı’nda ve Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi Emekli ve Sağlık Sandığı Vakfı’nda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, toplam 1.555.275 TL (30.09.2024: 4.212.000 TL) tutarında karşılık gider hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

f. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 30.09.2025 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 10.725.155 TL tutarındaki vergi karşılığı, 14.446.408 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 3.721.253 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2025 – 30.09.2025 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

g.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

g.3. Gelir Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

g.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	16.163.784	13.619.042

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.g.3 dipnotunda açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.ç dipnotunda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	14.844.971	31.592.293			2.929.736	2.973.354
Dönem Sonu Bakiyesi	14.938.864	36.378.160			378.458	4.688.020
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.260.822	18.502			127.235	26.868

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.195.890	28.515.121			3.363.190	2.191.348
Dönem Sonu Bakiyesi	14.844.971	31.592.293			2.929.736	2.973.354
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	661.672	6.537			587.998	21.781

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		14.493.197		2.014.110		14.696.828
Dönem Sonu Bakiyesi		15.063.372		2.191.587		21.127.824
Mevduat Faiz Gideri		1.099.882		707.668		3.447.724

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		21.601.646		1.700.282		4.383.964
Dönem Sonu Bakiyesi		14.493.197		2.014.110		14.696.828
Mevduat Faiz Gideri		1.703.699		1.251.508		924.852

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu	2.993.906					
Toplam Kar / Zarar	92.070	-2.207			-759	7.956
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,62; toplam aktiflere oranı %0,31; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %1,32; toplam pasiflere oranı %0,78'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 38 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

c. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar:

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydaların brüt toplamı 1.272.973 TL'dir (30.09.2024: 860.170 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 20.11.2024 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2025 sonrasında yurt dışında 150 milyon USD, 50 milyon EURO ve 14,35 milyon GBP nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın Bahreyn Şubesi nezdindeki faaliyetlerinin tasfiye yoluyla sonlandırılmasına ilişkin Bahreyn Merkez Bankası'na başvuru yapılmıştır. Tasfiye işlemlerinin tamamlanmasının ve Bahreyn Merkez Bankası'nın onayının ardından Banka'nın Bahreyn'deki faaliyetleri sona erecektir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

MOODY'S	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)	Ba3	-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA- (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	-

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 30.07.2025, Fitch Ratings: 30.05.2025

İş Finansal Kiralama A.Ş.

FITCH RATINGS	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA-(tur)	Durağan
Destek Notu	bb-	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:

Fitch Ratings: 04.04.2025

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

MOODY'S	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu	Ba3	-
Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Ba3(cr)	-
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	-
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	-
Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	Ba3	-
Yabancı Para MTN Notu	(P)Ba3	-
FITCH RATINGS	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Devlet Destek Notu	b+	-
Hissedar Destek Notu	b+	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	B+	-
Sermaye Benzeri Borç Notu (AT-1):	CCC+	-

TSKB'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 30.07.2025, Fitch Ratings: 24.06.2025

(*) **Görünüm:** “Durağan” mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, “pozitif” mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, “negatif” ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Grubun kamuya açıklanacak 30.09.2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 31.10.2025 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler

1. Türkiye İş Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş. kuruluşundan itibaren ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş. 1.029 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.695 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

30.09.2025 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 100 milyar TL'dir.

30.09.2025 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2024: %38,59).
- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2024: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumu'na bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.
- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2024: %33,32).

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.09.2025 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.029, toplam personel sayısı ise 20.551'dir. 1.029 şubenin 1.009'u yurt içi, 20'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 1 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış

Türkiye ekonomisi, para politikasında devam eden sıkı duruşa rağmen 2025 yılının ikinci çeyreğinde ivme kazanarak yıllık bazda %4,8 ile beklentilerin oldukça üzerinde büyümüştür. Bu dönemde büyümeye özel tüketim harcamalarının katkısı öne çıkarken, ithalattaki nispeten yüksek artış nedeniyle net ihracat büyümeyi sınırlandırmaya devam etmiştir. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler inşaat sektöründe canlı, sanayi ve hizmet sektörlerinde ise ılımlı seyrin sürdüğüne işaret etmektedir.

Ocak-Eylül döneminde bütçe gelirleri ve harcamaları yıllık bazda sırasıyla %48,0 ve %42,8 ile enflasyonun üzerinde artış kaydetmiştir. Böylece, yıllık bazda %13,3 genişleyerek 1,2 trilyon TL düzeyinde kaydedilen merkezi yönetim bütçe açığı, 8 Eylül'de açıklanan Orta Vadeli Program'da yıl geneli için belirlenen hedefin %55,1'ini oluşturmuştur. Bu dönemde faiz dışı bütçe dengesi 445,1 milyar TL fazla vermiştir.

Ocak-Ağustos döneminde net turizm gelirlerindeki ılımlı artışa karşılık dış ticaret açığının altın ithalatındaki yükselişin de etkisiyle genişlemesi cari denge görünümünü bir miktar bozmuştur. 12 aylık kümülatif cari açık 2024 sonundaki 10,4 milyar USD seviyesinden Ağustos ayı itibarıyla 18,3 milyar USD'ye yükselmiştir.

Haziran 2024-Ağustos 2025 döneminde aralıksız düşüş sergileyen yıllık TÜFE enflasyonu Eylül ayında gıda ve eğitim grubu fiyatlarındaki hızlı artışların etkisiyle yükselmiş, böylece dezenflasyon süreci yavaşlamıştır. Bu dönemde yıllık enflasyon TÜFE'de %33,29, Yİ-ÜFE'de %26,59 düzeyinde gerçekleşmiştir.

TCMB, politika faizini Temmuz'da 300 baz puan indirimle %43'e, Eylül'de 250 baz puan indirimle %40,5'e, Ekim'de de 100 baz puan indirimle %39,5'e çekmiş ve asimetrik faiz koridoru uygulamasına devam etmiştir. 14 Ağustos'ta yayımladığı Enflasyon Raporu'nda tahmin patikasına ek olarak her yılsonu için bir "ara hedef" tanımlandığını duyuran TCMB, 2025 yılı için ara hedefi bir önceki raporda enflasyon tahmin aralığının orta noktası olan %24 düzeyinde belirlerken, daha önce %19-%29 olarak açıklanan enflasyon tahmin aralığını %25-%29 olarak güncellemiştir. TCMB son toplantısının karar metninde, enflasyon görünümünün ara hedeflerden belirgin bir biçimde ayrışması durumunda, para politikası duruşunun sıkılaştırılacağını belirtmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, bankacılık sektörünün bankalar mevduatı dahil TP mevduat hacmi yıllık bazda %36,9, 2024 sonuna kıyasla da %23,8 artarak 26 Eylül itibarıyla 15,8 trilyon TL düzeyine ulaşmıştır. 23 Ağustos itibarıyla TCMB'nin YUVAM hesapları hariç açma ve yenileme işlemlerini sonlandırdığı kur korumalı mevduat hacmi aynı dönemler itibarıyla sırasıyla %80,6 ve %74,1 gerileyerek 292,8 milyar TL (7,1 milyar USD) düzeyine inmiştir. KKM'nin TP mevduat içindeki payı da 2024 sonundaki %8,9 seviyesinden Eylül sonu itibarıyla %1,9 seviyesine gerilemiştir. USD bazında YP mevduat hacmi ise parite gelişmeleri ve altın fiyatlarındaki artışın da etkisiyle yıllık bazda %16, yılın ilk üç çeyreği itibarıyla da %22 yükselerek 244 milyar USD düzeyine çıkmıştır. Böylece, TP mevduatın toplam mevduat içindeki payı 2024 sonundaki %64,6 düzeyinden 26 Eylül itibarıyla %61 seviyesine inmiştir.

26 Eylül itibarıyla mali kesime kullanılan krediler dahil TP kredi hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %38,3, yıl sonuna göre %29,3 yükselerek 13,1 trilyon TL olmuştur. USD bazında YP kredi hacmi söz konusu dönemlerde sırasıyla %18,2 ve %15,5 artarak Eylül sonu itibarıyla 198,2 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 26 Eylül 2025 itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %40,5, 2024 sonuna göre %32,1 genişleyerek 21,2 trilyon TL düzeyine ulaşmıştır. Tüketici kredilerinin ve bireysel kredi kartlarının TP kredi hacmi içindeki payı 2024 sonundaki %37,7 seviyesinden, 26 Eylül itibarıyla %38,9 seviyesine yükselmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2025	31.12.2024
Nakit Değerler	51.540.468	37.945.446
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	887.109.149	695.838.066
Menkul Değerler	940.093.525	783.280.538
Krediler ⁽²⁾	2.509.486.935	1.909.797.854
Diğer	533.195.113	433.836.417
Aktif Toplamı	4.921.425.190	3.860.698.321
PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2025	31.12.2024
Mevduat	2.917.794.862	2.179.417.530
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	695.786.510	659.355.425
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	251.392.313	172.536.840
Sermaye Benzeri Krediler	77.505.965	57.786.197
Özkaynaklar	447.732.331	372.712.114
Diğer	531.213.209	418.890.215
Pasif Toplamı	4.921.425.190	3.860.698.321
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2025	30.09.2024
Faiz Gelirleri	615.249.134	422.197.455
Faiz Giderleri	514.840.058	364.387.872
Net Faiz Geliri	100.409.076	57.809.583
Ticari Kar/Zarar	4.357.138	5.136.352
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	87.792.293	61.180.958
Diğer Gelirler	95.908.914	75.979.647
Faaliyet Gelirleri Toplamı	288.467.421	200.106.540
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽³⁾	184.794.531	136.475.702
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	43.117.894	18.467.214
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	10.461.076	7.625.795
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	71.016.072	52.789.419
Vergi Karşılığı	10.725.155	4.323.948
NET DÖNEM KARI/ZARARI	60.290.917	48.465.471
GÖSTERGE RASYOLAR	30.09.2025	31.12.2024
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	%87,9	%87,5
Krediler / Aktif Toplamı ⁽²⁾	%51,0	%49,5
Bireysel Krediler / Toplam Krediler ⁽²⁾	%28,2	%26,0
Takipteki Krediler Oranı	%2,5	%2,1
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%41,3	%39,1
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%16,6	%18,2
Ortalama Aktif Karlılığı ⁽⁴⁾	%1,8	%1,9
Ortalama Özkaynak Karlılığı ⁽⁴⁾	%19,2	%19,2
	30.09.2025	30.09.2024
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ^{(3) (5)}	%54,2	%60,7

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.

(2) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları dahil, Donuk Alacaklar hariştir.

(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

(5) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel ticaret ve yatırım ortamına dair belirsizliklerin sürdüğü ve ABD öncülüğünde izlenen korumacı politikalar nedeniyle temkinli görünümün korunduğu bir dönem olmuştur. Dünya genelinde sıkı para politikalarının yavaş yavaş normalleşmeye başlaması, küresel ekonomik aktivitenin dengelenmesine katkı sağlamıştır.

IMF, dünya ekonomisinin 2025 yılında öne çekilen talebin etkisiyle önceki tahminlere kıyasla daha dirençli bir performans sergileyeceğini öngörerek küresel büyüme beklentisini Ekim ayında %3,0'ten %3,2'ye yükseltmiştir. ABD'nin açıkladığı gümrük tarifeleri ve Çin ile ticaret görüşmelerine ilişkin gelişmelerin, küresel ekonomik faaliyet üzerinde belirleyici olacağı değerlendirilmektedir.

ABD Merkez Bankası (Fed) 2025 yılı içinde ilk faiz indirimini üçüncü çeyrekte gerçekleştirmiştir. Fed, yılın kalan döneminde enflasyondaki gerileme eğilimini ve istihdam piyasasındaki gelişmeleri dikkate alarak para politikasında temkinli bir duruş sergileyeceğini ifade etmiştir. Temmuz ve Eylül aylarındaki toplantılarında faiz oranlarını değiştirmeyen Avrupa Merkez Bankası ise, enerji ve gıda fiyatlarındaki oynaklık nedeniyle enflasyon tahminlerini yukarı yönlü revize ederken, ekonomik büyüme beklentilerini aşağı çekmiştir.

Üçüncü çeyreğin başında faiz indirim sürecine tekrar başlayan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Temmuz ve Eylül aylarındaki toplantılarında politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını toplam 5,5 puan indirmiştir. Ekim ayı toplantısında ise, dezenflasyon sürecinin yavaşladığına işaret eden TCMB, sınırlı bir indirimle politika faizini %40,5'ten %39,5'e indirmiştir.

Eylül ayında açıklanan 2026-2028 Orta Vadeli Program; para, maliye ve gelirler politikalarının koordineli biçimde uygulanarak fiyat istikrarının kalıcı hale getirilmesini, sürdürülebilir ekonomik büyümenin sağlanmasını ve finansal istikrarın güçlendirilmesini hedeflemektedir. Programda, enflasyonla mücadelenin kararlılıkla sürdürüleceği, üretim ve ihracat odaklı büyüme stratejisinin öncelikli olacağı vurgulanmıştır.

Küresel ve ulusal ekonomik konjonktürdeki belirtilen gelişmeler altında Türkiye İş Bankası A.Ş., bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de ülkemiz ekonomisine katkı sağlamaya devam edecek; üretim, yatırım ve istihdamı destekleyen yapısıyla sürdürülebilir büyüme vizyonunu kararlılıkla sürdürecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Türkiye İş Bankası, yılın ilk 9 ayında konsolide bazda 60,3 milyar TL düzeyinde kar etmiş, konsolide özkaynak büyüklüğünü 447,7 milyar TL, konsolide aktif büyüklüğünü ise 4,9 trilyon TL seviyesine taşıyarak "Türkiye'nin en büyük özel bankası" konumunu sürdürmüştür.

Ekonomimizin temel yapı taşı olan KOBİ'lerin dönüşüm ihtiyaçları başta olmak üzere, ülke ekonomisinin hizmetine sunma amacıyla uluslararası piyasalarda 500 milyon ABD doları tutarında katkı sermaye niteliğinde tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Güçlü sermayesini %16,6 seviyesindeki sermaye yeterlilik oranı ile koruyan Grubun ekonomiye sağladığı toplam kaynak tutarı; Eylül sonu itibarıyla 2,6 trilyon TL nakdi, 837,4 milyar TL gayrinakdi kredi hacmi ile 3,4 trilyon TL'yi aşmıştır. Türkiye ekonomisine kaynak sağlamayı sürdüren Banka, ihracat başta olmak üzere ekonominin lokomotif ve dönüştürücü alanlarını desteklemeye devam etmiştir.

Yaygın ve güçlü, fiziksel ve dijital dağıtım ağı ile tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olmaya devam eden İş Bankası'nın toplam mevduatı, Eylül 2025 döneminde konsolide bazda 2,9 trilyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide TL mevduat hacmi 2024 yıl sonuna göre %30,7 oranında artarak 1,6 trilyon TL olmuştur. Banka, reel ekonomiye sunduğu güçlü destek ve müşteri odaklı yaklaşımıyla, ticari mevduat alanında sektördeki güçlü konumunu pekiştirmiş, yılın ilk dokuz ayında TL konsolide ticari mevduat hacmini %50,3 artışla 596 milyar TL'ye yükseltmiştir.

İş Bankası'nın mobil uygulaması olan İşCep, bu yıl da uluslararası finans yayını Global Finance tarafından düzenlenen 'En İyi Dijital Bankacılık Ödülleri'nde üst üste üçüncü kez "Dünyanın En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması" seçilmiştir. 15,5 milyon kullanıcıya ulaşan İşCep; süper uygulama stratejisi doğrultusunda insan odaklı, yenilikçi ve kişiselleştirilmiş hizmetler sunmayı sürdürecektir.

26 Ağustos'ta İkinci Yüzyılının ilk yılını kutlayan İş Bankası, sağlam özkaynak ve finansal yapısıyla yeni yüzyılına güçlü bir başlangıç yaparken, "Geleceğin Bankası" vizyonu ile yapay zeka, girişimcilik, yeşil dönüşüm ve dijitalleşme odaklı stratejik yatırımlarını ulusal ve uluslararası ekonomiye sunarak uzun vadeli değer yaratma misyonu ile hareket edecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 2,5 trilyon TL, konsolide gayrinakdi kredileri 837,4 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı konsolide bazda %71,8 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Grubun takipteki krediler rasyosu ise %2,5 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %33,9 oranında artarak 2,9 trilyon TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %59,3 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide vadesiz mevduatının toplam konsolide mevduat içindeki payı %41,3 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise konsolide bazda 251,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 4,9 trilyon TL, özkaynakları ise 447,7 milyar TL seviyesine ulaşan Grubun karı 60,3 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %16,57 olarak belirlenmiştir.

5. 2025 Yılına İlişkin Beklentiler:

05.08.2025 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2025 yıl sonu beklentilerinde 30.09.2025 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın dokuz aylık döneminde 10 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisleri için 156, kredi ile ilgili diğer konular için 8 adet olmak üzere toplam 164 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 102 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 302 dosya incelenerek 302 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınan 115 karar da dahil olmak üzere toplam karar sayısı 519 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

İki üyeden oluşan Denetim Komitesine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 49 defa toplanmış ve 67 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunan Risk Komitesi'nin üyelerine aşağıda yer verilmiştir:

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Güzide Meltem Kökden
- Yönetim Kurulu Üyesi: Sadrettin Yurtsever
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı: H. Cahit Çınar
- Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet Türk
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özsuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Gürler Özkök
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Engin Yalçın
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Utku Ünsal
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Melih Emre Turan

Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde, konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlayan Risk Komitesi'nin konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %64, bağımsız üyelerin oranı ise %18'dir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Risk Komitesi'nin 2025 yılının dokuz aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

3. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi:

İki üyeden oluşan Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden olup, diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Komite, Banka'nın KKTC Şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 10 defa toplanmış ve 10 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Mehmet Celayir ve Sayın Gürler Özkök, Afet ve Olağanüstü Durum Koordinatörü Sayın Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Mustafa Tankut Tabak, Sayın Engin Yalçın, Sayın Utku Ünsal, Sayın Süleyman Emrah Duran, Sayın Melih Emre Turan ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %57, bağımsız üyelerin oranı ise %14'tür.

Komite, Risk Komitesi ile iş birliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Yılın dokuz aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi, 2 defa toplanmış ve 3 adet karar almıştır.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımaları gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite'de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ebru Özsuca, Sayın H. Cahit Çınar, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Suat E. Sözen, Sayın Mehmet Celayir, Sayın Mehmet Türk, Sayın Gürler Özkök'ün yanı sıra Sayın Melih Emre Turan ve Sayın Nilgün Yosef Osman komite üyeleri olarak yer almaktadır.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %36, bağımsız üyelerin oranı ise %7'dir.

Yılın dokuz aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulunun 27.03.2025 tarih, 47678 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Bahattin Özarslantürk görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80'dir.

Yılın dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 85 adet dosyayı incelemek suretiyle 60 adet karar almıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2025 yılı için Yönetim Kurulunun 18.12.2024 tarih ve 47417 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever, Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Bahattin Özarslantürk'ten oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 17.03.2025 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46230 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztekin, Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'ın seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz ve Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Müge Nevşehirli Veziroğlu üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üyelerin oranı ise %12,5'tir.

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın dokuz aylık döneminde 3 defa toplanmış ve 11 adet karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 25.08.2023 tarih, 46489 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Fazlı Bulut ile, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Birim Müdürü Sayın Özge Han Mercimekçi'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %60, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 defa toplanmış ve karar almamıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan, Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 7 defa toplanmış ve 9 adet karar almıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Üç üyeden oluşan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Durmuş Öztekin ve Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi; Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları ile Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma İlkeleri Yönergeleri başta olmak üzere yasal mevzuat hükümlerinin yorumu ve uygulanması konusunda tespit, görüş ve önerilerini Yönetim Kuruluna bildirmek ve raporlamak amacıyla faaliyette bulunmaktadır.

Yılın dokuz aylık döneminde Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler

27.03.2025 tarihinde gerçekleştirilen Bankamız Olağan Genel Kurulu kararlarının 04.04.2025 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte, Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 25 milyar TL'den 100 milyar TL'ye yükseltilmesi, Kayıtlı Sermaye Tavanı İzin Süresinin 2029 yıl sonuna kadar uzatılmasına ilişkin Esas Sözleşmemizin 5. maddesinin tadili gerçekleştirilmiştir.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 27.03.2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden elde edilen 45.517.445 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 857.448 bin TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 46.374.893 bin TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 100.341 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.000.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 47.274.552 bin TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 4.551.740 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 5 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,
- 994.682 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 41.728.125 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 27.03.2025 tarihinde 41.728.125 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2025 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir. Kar dağıtımında geri alınan paylara isabet eden 75.777 bin TL geçmiş yıllar karı hesabına aktarılmıştır.

XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, JSC İşbank, JSC İşbank Georgia, Levent Varlık Kiralama A.Ş., Maxis Investments Ltd., Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company "tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

tablolara dahil edilmişlerdir. Ana Ortaklık Banka'nın sırasıyla kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki Arap Türk Bankası A.Ş. ve ödeme kuruluşu niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda "öz kaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

XV. 01.07.2025-30.09.2025 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.10.2024 tarihli kararı kapsamında, 01.07.2025-30.09.2025 tarihleri arasında 10.175.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu, 08.07.2024 ve 20.11.2024 tarihli kararları kapsamında da yurt dışında 01.07.2025-30.09.2025 tarihleri arasında 500 milyon ABD Doları tutarında katkı sermaye nitelikli ihraç dahil olmak üzere 1.035 milyon ABD Doları, 68 milyon EURO ve 20 milyon GBP nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Faktoring A.Ş. 2.300.000 bin TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 450.000 bin TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 296.680 bin TL nominal değerli finansman bonosu ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 14.466.095 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. ise 1.000.000 bin TL tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.