

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

*Bu rapor 7 sayfa bağımsız denetim raporu ile
147 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
<i>Kredi ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</i> Grup'un 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 2.807.502.937 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 102.392.002 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Kredi ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm XI.c, Beşinci Bölüm I.e numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup beklenen kredi zarar karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen krediler ve alacaklardaki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bunun yanı sıra Grup kredi zarar karşılığını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artış ve temerrüt olayını tespit ederek kredi ve alacakların aşamasını belirlemektedir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredi ve alacakların TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, Grup yönetimi ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.

Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredi ve alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer kredi ve alacak portföyleri için kolektif olarak; önemli krediler ve alacaklar için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır.

Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan kredi ve alacaklar toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredi ve alacakların TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak ve zamanında sınıflandırılması ile bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredi ve alacakların doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.

Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermektedir:

Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

Örnekleme seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik.

Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik.

Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredi ve alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik.

Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.

Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarının doğruluğunu kontrol ettik.

Kredi ve alacakların kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığının, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi ve alacak kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.

Grup'un finansal tablolarında, kredi ve alacaklar ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda Ana Ortaklık Banka ve belirli bağlı ortaklıklarının, emekli sandığı vakıflarına ilişkin hesaplanan yükümlülükle ilgili toplam 16.325.090 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır. Söz konusu Emekli Sandığı Vakıfları ve karşılıkla ilgili açıklamalar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XX.2 ve Beşinci Bölüm II.ğ.4.1 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.

İlgili Emekli Sandıkları 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş sandıklar olup iştirakçilerin hakları Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilecek sandıklar kapsamındadır. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Sandık yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayımların seçimi, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla aktüerlerin hizmetlerinden faydalanmaktadır.

Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve peşin değer hesabında kullanılan teknik faiz oranının devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde oluşturacağı önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandıkların yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından aktüerlere sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandıkların bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik.

Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığını kontrol ettik.

Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik.

Ayrıca, Grup'un konsolide finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Şubat 2026

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu 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****BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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 FAKTÖRİNG 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 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, bağımsız 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 İrmak
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mehmet Türk
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Aran
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği 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	3
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
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	16
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	17
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	20
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	22
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	23
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	24
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	24
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	25
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	25
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	27
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	31
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	31
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	31
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	31
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	31
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	33
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	41
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	51
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	53
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	57
VI.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	58
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	69
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	70
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	71
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	72
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	73
XII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	96

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	98
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	120
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	130
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	133
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	138
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	138
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	140
VIII.	Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	142
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	144

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	145
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	147
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	147

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

31.12.2025 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 Kurumuna 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, Perakende ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, 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, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, 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
Ali Yalçın	İnsan Kaynakları Yönetimi, Kurumsal Mimari, Yetenek Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi

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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 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 FAKTÖRİNG 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

4

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 Kuruluna 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 Kurulunca 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 (31/12/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			788.748.128	996.679.811	1.785.427.939	615.642.840	639.596.921	1.255.239.761
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			394.840.534	681.395.081	1.076.235.615	311.967.779	421.360.397	733.328.176
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		V-I-a	346.704.017	535.873.486	882.577.503	278.450.061	354.096.475	632.546.536
1.1.2 Bankalar		V-I-ç	36.643.746	146.005.717	182.649.463	22.914.928	67.508.683	90.423.611
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			11.590.981	0	11.590.981	10.813.365	0	10.813.365
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			98.210	484.122	582.332	210.575	244.761	455.336
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		V-I-b	61.234.996	52.966.109	114.201.105	46.089.229	29.685.102	75.774.331
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			2.966.812	48.130.422	51.097.234	571.659	26.681.100	27.252.759
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			2.470.315	271.757	2.742.072	6.407.420	467.439	6.874.859
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			55.797.869	4.563.930	60.361.799	39.110.150	2.536.563	41.646.713
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		V-I-d	330.573.999	242.113.593	572.687.592	254.347.393	171.801.635	426.149.028
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			326.223.690	218.982.660	545.206.350	251.170.013	160.779.443	411.949.456
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			1.386.433	5.801.567	7.188.000	417.432	4.023.536	4.440.968
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			2.963.876	17.329.366	20.293.242	2.759.948	6.998.656	9.758.604
1.4 Türev Finansal Varlıklar		V-I-c-i	2.098.599	20.205.028	22.303.627	3.238.439	16.749.787	19.988.226
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			2.098.599	20.205.028	22.303.627	3.238.439	16.749.787	19.988.226
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			1.795.971.813	1.194.886.864	2.990.858.677	1.328.499.830	841.806.291	2.170.306.121
2.1 Krediler		V-I-e	1.595.440.176	1.121.551.076	2.716.991.252	1.096.594.825	790.696.012	1.887.290.837
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		V-I-e-ı	8.382.835	44.551.411	52.934.246	6.624.783	21.205.949	27.830.732
2.3 Faktoring Alacakları		V-I-e	28.335.747	9.241.692	37.577.439	26.216.589	9.294.028	35.510.617
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		V-I-f	240.128.937	45.758.908	285.887.845	240.288.834	41.068.345	281.357.179
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			237.203.179	27.823.110	265.026.289	236.823.940	23.827.649	260.651.589
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			2.925.758	17.935.798	20.861.556	3.464.894	17.240.696	20.705.590
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			76.315.882	26.216.223	102.532.105	41.225.201	20.458.043	61.683.244
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		V-I-n	98.290	23.866	122.156	34.000	18.344	52.344
3.1 Satış Amaçlı			98.290	23.866	122.156	34.000	18.344	52.344
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			152.343.463	0	152.343.463	111.411.807	0	111.411.807
4.1 İştirakler (Net)		V-I-g	1.350.248	0	1.350.248	651.282	0	651.282
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			1.101.395	0	1.101.395	554.844	0	554.844
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			248.853	0	248.853	96.438	0	96.438
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		V-I-ğ	146.826.320	0	146.826.320	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			146.826.320	0	146.826.320	110.616.058	0	110.616.058
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		V-I-h	4.166.895	0	4.166.895	144.467	0	144.467
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			4.050.472	0	4.050.472	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			116.423	0	116.423	144.467	0	144.467
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		V-I-j	96.993.617	701.122	97.694.739	70.597.501	548.097	71.145.598
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		V-I-k	19.884.772	190.341	20.075.113	12.075.964	238.404	12.314.368
6.1 Şerefiye			0	0	0	27.994	0	27.994
6.2 Diğer			19.884.772	190.341	20.075.113	12.047.970	238.404	12.286.374
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		V-I-l	26.773.242	0	26.773.242	25.407.317	0	25.407.317
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			317.701	84.219	401.920	96.312	13.761	110.073
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		V-I-m	25.675.268	48.614	25.723.882	30.811.538	0	30.811.538
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		V-I-o	222.063.827	67.853.183	289.917.010	138.971.673	44.927.721	183.899.394
VARLIKLAR TOPLAMI			3.128.870.121	2.260.468.020	5.389.338.141	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 (31/12/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a		1.712.132.121	1.460.706.379	3.172.838.500	1.203.500.844	975.916.686	2.179.417.530
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c		17.975.842	383.189.708	401.165.550	48.988.007	252.713.125	301.701.132
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR			210.355.900	181.765.303	392.121.203	259.797.239	97.857.054	357.654.293
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç		30.792.270	226.477.672	257.269.942	14.609.149	157.927.691	172.536.840
4.1 Bonolar			30.792.270	0	30.792.270	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			0	226.477.672	226.477.672	5.592.604	157.927.691	163.520.295
V. FONLAR			32.001	978.219	1.010.220	30.945	652.954	683.899
5.1 Müstakrizlerin Fonları			32.001	978.219	1.010.220	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-g		613.355	10.009.351	10.622.706	279.118	11.518.855	11.797.973
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			613.355	10.009.351	10.622.706	279.118	11.518.855	11.797.973
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f		5.409.692	417.777	5.827.469	3.413.844	458.566	3.872.410
X. KARŞILIKLAR	V-II-g		144.232.331	66.341.939	210.574.270	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			10.790.719	19.395	10.810.114	7.092.554	11.868	7.104.422
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			101.245.551	64.052.761	165.298.312	70.674.366	46.847.513	117.521.879
10.4 Diğer Karşılıklar			32.196.061	2.269.783	34.465.844	31.411.319	2.552.309	33.963.628
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h		25.659.326	409.284	26.068.610	14.942.949	472.319	15.415.268
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h		5.600.518	1.142	5.601.660	2.907.265	28.449	2.935.714
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-i		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	V-II-i		2.340.553	78.361.195	80.701.748	2.340.183	55.446.014	57.786.197
14.1 Krediler			0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			2.340.553	78.361.195	80.701.748	2.340.183	55.446.014	57.786.197
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e		268.615.951	52.101.529	320.717.480	179.493.801	46.101.221	225.595.022
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j		490.715.368	14.103.415	504.818.783	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			4.108.625	0	4.108.625	4.597.476	0	4.597.476
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			590.277	0	590.277	121.391	0	121.391
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları			0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			3.518.348	0	3.518.348	4.476.085	0	4.476.085
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			90.792.086	1.491.177	92.283.263	69.464.585	910	69.465.495
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			29.815.295	2.859.261	32.674.556	12.207.203	-925.800	11.281.403
16.5 Kar Yedekleri			195.068.313	3.498.109	198.566.422	154.643.193	2.060.375	156.703.568
16.5.1 Yasal Yedekler			20.119.244	261.152	20.380.396	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			173.446.564	3.236.957	176.683.521	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			69.496.093	5.932.066	75.428.159	47.486.855	3.634.089	51.120.944
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			5.358.469	2.196.356	7.554.825	4.815.021	769.044	5.584.065
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			64.137.624	3.735.710	67.873.334	42.671.834	2.865.045	45.536.879
16.7 Azınlık Payları	V-II-k		76.434.956	322.802	76.757.758	54.233.682	309.546	54.543.228
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2.914.475.228	2.474.862.913	5.389.338.141	2.207.114.577	1.653.583.744	3.860.698.321

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR								
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI						
		CARİ DÖNEM (31/12/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3.169.964.981	2.554.534.680	5.724.499.661	1.515.029.648	1.858.850.923	3.373.880.571	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	422.999.345	485.982.388	908.981.733	285.407.206	307.809.745	593.216.951	
1.1 Teminat Mektupları		392.168.085	297.109.896	689.277.981	262.874.566	191.978.642	454.853.208	
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.955.192	2.805.788	5.760.980	2.241.617	2.241.930	4.483.547	
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		80.242.276	137.833.109	218.075.385	26.321.882	76.460.281	102.782.163	
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		308.970.617	156.470.999	465.441.616	234.311.067	113.276.431	347.587.498	
1.2 Banka Kredileri		30.728.671	12.653.744	43.382.415	20.465.688	5.747.638	26.213.326	
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	5.036.613	5.036.613	0	2.450.307	2.450.307	
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		30.728.671	7.617.131	38.345.802	20.465.688	3.297.331	23.763.019	
1.3 Akreditifler		102.589	170.026.233	170.128.822	2.063.314	104.381.611	106.444.925	
1.3.1 Belgeli Akreditifler		2.121	133.498.183	133.500.304	1.714.172	76.593.552	78.307.724	
1.3.2 Diğer Akreditifler		100.468	36.528.050	36.628.518	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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0	
1.7 Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0	
1.8 Diğer Garantilerimizden		0	6.192.515	6.192.515	3.638	5.701.854	5.705.492	
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0	
II. TAAHHÜTLER		2.373.421.547	183.857.170	2.557.278.717	1.025.159.850	84.084.334	1.109.244.184	
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2.365.674.353	142.093.362	2.507.767.715	1.019.978.192	61.262.813	1.081.241.005	
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		28.228.693	103.298.996	131.527.689	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 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	152.834	152.834	0	142.284	142.284	
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		501.982.839	5.558.580	507.541.419	232.701.080	3.907.881	236.608.961	
2.1.5 Men. Kıy. 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		23.754.395	0	23.754.395	15.115.800	0	15.115.800	
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		8.113.561	0	8.113.561	1.096.921	0	1.096.921	
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.766.052.589	0	1.766.052.589	737.663.382	0	737.663.382	
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3.084.196	0	3.084.196	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		34.458.080	33.082.952	67.541.032	23.187.582	29.603.112	52.790.694	
2.2 Cayılabilir Taahhütler		7.747.194	41.763.808	49.511.002	5.181.658	22.821.521	28.003.179	
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		7.747.194	41.763.808	49.511.002	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		373.544.089	1.884.695.122	2.258.239.211	204.462.592	1.466.956.844	1.671.419.436	
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	89.529.622	89.529.622	0	69.298.701	69.298.701	
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	89.529.622	89.529.622	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		373.544.089	1.795.165.500	2.168.709.589	204.462.592	1.397.658.143	1.602.120.735	
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		104.391.441	170.068.736	274.460.177	27.479.935	99.633.598	127.113.533	
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		21.073.277	114.721.667	135.794.944	14.835.593	48.888.485	63.724.078	
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		83.318.164	55.347.069	138.665.233	12.644.342	50.745.113	63.389.455	
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		208.899.381	1.295.470.388	1.504.369.769	162.009.487	1.165.689.686	1.327.699.173	
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		20.737.483	308.325.293	329.062.776	11.029.664	312.159.655	323.189.319	
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		158.585.774	336.819.187	495.404.961	121.060.177	274.545.733	395.605.910	
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		14.788.062	325.162.954	339.951.016	15.409.823	289.492.149	304.901.972	
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		14.788.062	325.162.954	339.951.016	14.509.823	289.492.149	304.001.972	
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		54.472.663	87.471.174	141.943.837	11.229.965	43.904.183	55.134.148	
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		31.106.766	32.519.292	63.626.058	5.968.328	15.823.362	21.791.690	
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		22.973.644	40.673.675	63.647.319	4.119.355	16.421.795	20.541.150	
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	7.139.004	7.139.004	0	5.829.513	5.829.513	
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	7.139.004	7.139.004	0	5.829.513	5.829.513	
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		328.193	120	328.313	263.607	0	263.607	
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		64.060	79	64.139	878.675	0	878.675	
3.2.4 Futures Para İşlemleri		4.700.044	12.589.010	17.289.054	1.356.040	1.711.894	3.067.934	
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		1.652.409	11.024.342	12.676.751	515.915	1.287.679	1.803.594	
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		3.047.635	1.564.668	4.612.303	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		1.080.560	229.566.192	230.646.752	2.387.165	86.718.782	89.105.947	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.014.214.982	6.737.602.228	10.751.817.210	2.821.321.627	5.100.248.268	7.921.569.895	
IV. EMANET KIYMETLER		451.928.999	416.872.359	868.801.358	256.203.469	314.199.435	570.402.904	
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		105.572.670	2.614.618	108.187.288	73.879.683	2.250.470	76.130.153	
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		194.767.157	9.749.800	204.516.957	72.088.356	7.688.091	79.776.447	
4.3 Tahsile Alınan Çekler		136.025.342	184.777.833	320.803.175	98.646.479	145.603.209	244.249.688	
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.789.407	107.552.458	116.341.865	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		6.774.423	112.177.650	118.952.073	4.302.994	83.557.741	87.860.735	
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0	
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.562.285.983	6.320.729.869	9.883.015.852	2.565.118.158	4.786.048.833	7.351.166.991	
5.1 Menkul Kıymetler		132.996.737	637.782.400	770.779.137	100.345.097	472.290.340	572.635.437	
5.2 Teminat Senetleri		45.012.313	145.834.493	190.846.806	36.931.932	115.217.517	152.149.449	
5.3 Emtia		609.115.597	894.137.842	1.503.253.439	474.402.725	683.951.078	1.158.353.803	
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0	
5.5 Gayrimenkul		1.890.693.773	2.777.932.918	4.668.626.691	1.318.538.444	2.134.925.561	3.453.464.005	
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		884.467.563	1.865.042.216	2.749.509.779	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)		7.184.179.963	9.292.136.908	16.476.316.871	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 (01/01-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a		842.104.116	599.018.187
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			536.729.068	380.317.581
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			77.522.857	38.907.298
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			16.618.376	11.870.730
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			7.271.601	5.082.529
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			185.037.701	149.873.888
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			1.963.588	834.417
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			108.970.243	77.153.729
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			74.103.870	71.885.742
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			5.692.525	4.423.628
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			13.231.988	8.542.533
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b		686.630.515	519.552.264
2.1 Mevduata Verilen Faizler			511.017.422	363.043.560
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			32.241.429	27.078.206
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			111.177.329	100.938.153
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			29.778.873	22.586.177
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			1.322.279	762.950
2.6 Diğer Faiz Giderleri			1.093.183	5.143.218
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			155.473.601	79.465.923
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			123.147.736	85.362.010
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			161.405.533	119.002.943
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			7.773.431	5.682.387
4.1.2 Diğer			153.632.102	113.320.556
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			38.257.797	33.640.933
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			187.156	182.192
4.2.2 Diğer			38.070.641	33.458.741
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c		450.893	318.657
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç		6.518.932	9.971.460
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			22.755.247	36.473.316
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			-39.448.717	-57.793.868
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			23.212.402	31.292.012
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d		138.927.746	105.707.600
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)			424.518.908	280.825.650
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-e		62.740.471	24.863.488
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-e		1.990.896	837.375
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			76.352.927	58.041.531
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f		186.090.482	135.154.108
XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)			97.344.132	61.929.148
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			16.078.328	10.167.726
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ			0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-g		113.422.460	72.096.874
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ		23.357.993	8.329.621
18.1 Cari Vergi Karşılığı			20.286.496	14.969.691
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			16.015.934	16.495.076
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			12.944.437	23.135.146
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-h		90.064.467	63.767.253
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	V-IV-g		0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ		0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı			0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	V-IV-h		0	0
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	V-IV-ı		90.064.467	63.767.253
25.1 Grubun Karı / Zararı			67.873.334	45.536.879
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)			22.191.133	18.230.374
Hisse Başına Kar / Zarar (*)	III-XXIII		2,7149	1,8215

(*) 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 (01/01-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	90.064.467	63.767.253
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	50.079.934	9.685.017
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	27.039.846	26.456.998
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	20.703.870	20.270.713
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-1.441.649	-1.410.534
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	11.101.930	10.923.827
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-3.324.305	-3.327.008
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	23.040.088	-16.771.981
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	9.386.870	2.380.198
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	11.068.934	-33.107.806
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-6.382.567	-1.691.123
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	10.287.274	5.120.684
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-1.320.423	10.526.066
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	140.144.401	73.452.270

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot V-V	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		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
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakiye (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						14.557.398	-916.424	10.932.881	2.359.194	-22.918.420	3.927.470			45.536.879	53.478.978	19.973.292	73.452.270
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		15.000.000										-15.000.000					
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			-17.162		3.344.684	-636.906	-12					121.530	670.834		3.482.968	32.092	3.515.060
XI. Kar Dağıtımı												60.721.859	-67.712.088		-6.990.229	-621.827	-7.612.056
11.1 Dağıtılan Temettü													-7.017.722		-7.017.722	-631.084	-7.648.806
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												60.694.366	-60.694.366				
11.3 Diğer (**)												27.493			27.493	9.257	36.750
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		25.000.000	121.391	0	4.476.085	45.092.948	-3.536.701	27.909.248	14.858.197	-19.959.127	16.382.333	156.703.568	5.584.065	45.536.879	318.168.886	54.543.228	372.712.114
CARİ DÖNEM (31/12/2025)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		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
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakiye (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						14.709.212	-956.278	10.885.823	9.356.453	7.133.129	5.839.887			67.873.334	114.841.560	25.302.841	140.144.401
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			468.886		-957.737	-419.510	-492	-1.400.987	1.197	-937.513		2.151.392	535.467		-559.297	758.725	199.428
XI. Kar Dağıtımı												39.711.462	-44.101.586		-4.390.124	-3.847.036	-8.237.160
11.1 Dağıtılan Temettü													-4.475.968		-4.475.968	-3.870.790	-8.346.758
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												39.625.618	-39.625.618				
11.3 Diğer (**)												85.844			85.844	23.754	109.598
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		25.000.000	590.277	0	3.518.348	59.382.650	-4.493.471	37.394.084	24.215.847	-13.763.511	22.222.220	198.566.422	7.554.825	67.873.334	428.061.025	76.757.758	504.818.783

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikmiş 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 birlikmiş tutarları

(*) Grup şirketlerinin, Grubun konsolide finansal tablolarının hazırlanış kapsamında 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	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		146.457.464	104.366.687
1.1.1 Alınan Faizler		801.966.438	553.873.874
1.1.2 Ödenen Faizler		-691.149.040	-507.499.807
1.1.3 Alınan Temettüleri		450.893	318.657
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		161.405.533	119.145.339
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		127.475.746	104.620.903
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		8.905.302	6.777.599
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-141.301.305	-105.511.641
1.1.8 Ödenen Vergiler		-28.057.354	-26.009.879
1.1.9 Diğer	V-VI	-93.238.749	-41.348.358
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		34.638.230	80.194.783
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-13.848.098	-21.379.730
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-128.142.034	-90.454.554
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-595.283.105	-471.140.080
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-40.149.516	-57.172.024
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		6.855.464	-38.478.707
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		683.077.178	393.135.704
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)		16.470.835	75.579.093
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	105.657.506	290.105.081
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		181.095.694	184.561.470
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-87.041.956	-182.347.749
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-6.254.255	-5.305.606
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		-11.370.417	-7.944.733
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7.379.102	3.334.482
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-541.124.243	-242.878.052
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		453.327.081	111.642.047
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-55.928.003	-125.503.427
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		76.724.490	89.906.221
2.9 Diğer	V-VI	-10.500.416	-6.403.180
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		56.881.590	-6.332.343
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		195.319.230	110.530.909
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-126.556.790	-111.205.611
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-8.346.758	-7.648.806
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-3.534.092	-2.078.635
3.6 Diğer	V-VI	0	4.069.800
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI	6.177.673	1.954.703
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		157.113.001	-2.163.919
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		395.130.686	397.294.605
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		552.243.687	395.130.686

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KAR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI (1)		
1.1 DÖNEM KARI (2)	71.686.989	40.031.215
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.246.314	-7.343.678
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.318.111	901.131
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	1.098.041	636.915
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	1.830.162	-8.881.724
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	67.440.675	47.374.893
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4 YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	2.793.370
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	100.341
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	67.440.675	44.481.182
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	1.500.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	1.499.998
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	994.682
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	3.051.745
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	3.051.735
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	5
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	5
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	38.934.755
1.12 DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13 ÖZEL FONLAR	0	0
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3 PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	2,6976	1,8207
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	270	182
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,1821
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	18,21
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,3529
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	35,29

(1) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2024 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 1.000.000 TL, yine aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 857.448 TL geçmiş yıllar karı tabloda önceki dönem "dönem karı" bakiyesine ilave edilmiştir.

(3) Erteleilmiş vergi gideri/geliri (-) kalemlerinden oluşmaktadır.

(4) Tam TL tutarı ile gösterilmiş olup, 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına tutarı ifade etmektedir.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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. BDDK'nın 18.12.2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 31.12.2025 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 Birliğine 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 31.12.2025 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır. Bununla birlikte, 15.12.2025 tarih ve 33108 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yazıyla yeniden SEDDK tarafından yürürlük tarihinin 01.01.2027 olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 07.01.2026 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 01.01.2027 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

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

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Bankasının (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 aşımına 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 Kurulunca 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, Kasım 2023 döneminden 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

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 ayrıştırmak 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**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 korunma 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 "Dolar 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 tahakkuk esasına 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

- 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 değerlemeye 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının durumunda mümkün olmaktadır. Bu tercihin yapılması durumunda, birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmayacaktır.

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 dönülemeyecek 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 Bakanlığının 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

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 kullanılan 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 kullanılabilir 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 belgelenen 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 amortisman 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 amortisman 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 amortisman tabi tutulur. Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortisman 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler kiralama işlemlerini TFRS 16 "Kiralama" 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 gerçekleştikçe 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 kısımdan 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 çıkış 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 ölçülemeyişi 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Kurumuna 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, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 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 Resmî Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda 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 Kurumuna 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 Kuruluna bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'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 Mahkemesine 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 değerin 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 Kurumuna 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 31.12.2025 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplanmasında, raporlama tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan mevzuat değişiklikleri dikkate alınmıştır. Bu kapsamda, prime esas kazanç tavanının asgari ücretin 7,5 katından 9 katına yükseltilmesine ve emeklilik kapsamında malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları işveren prim oranının %11'den %12'ye çıkarılmasına ilişkin düzenlemeler, 19.12.2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmış olup 01.01.2026 tarihinden itibaren yürürlüğe girecektir. Anılan düzenlemeler, raporlama tarihi itibarıyla yasalasmış olmaları nedeniyle aktüeryal yükümlülük hesaplamalarına dahil edilmiştir. Söz konusu mevzuat değişikliklerinin net etkisi sonucunda sandık yükümlülüğü tutarında azalış meydana gelmiştir.

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 31.12.2025 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

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

karşılığa yer verilmiştir. 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 Kanunu'na 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 itibaren 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. 31.12.2025 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

19.12.2025 tarih 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Kanun'un 2. maddesiyle 7338 sayılı Kanun'la kaldırılan dördüncü geçici vergi dönemi yeniden getirilmiştir. Dolayısıyla, Kurumlar Vergisi Kanunu gereği 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 Kanunu'nun 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.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1(d)(4) maddesi uyarınca, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının kazançları belirli şartlar dahilinde kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur. 7524 sayılı Kanun ile birlikte, 01.01.2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının taşınmazlardan elde ettikleri kazançlara ilişkin kurumlar vergisi

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

istisnasının uygulanabilmesi, söz konusu kazançların en az %50'sinin temettü olarak dağıtılması şartına bağlanmıştır. Bu şartın sağlanması halinde, dağıtılan kazançlar üzerinden %10 oranında vergi uygulanmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Genel Kurul tarafından alınmış bir temettü dağıtım kararı bulunmaması nedeniyle, vergi karşılığı ile ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında, dağıtım şartının sağlanmaması halinde uygulanacak olan %30 oranındaki kurumlar vergisi esas alınmıştır.

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.

Ancak, 25.12.2025 tarih, 3318 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 Sayılı Kanun'un 34. maddesi ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. maddede 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır.

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. Dolayısıyla, cari dönemde 2025 yılı için enflasyon düzeltmesi yapılmaması ile mümkün hale gelen yeniden değerlendirme uygulaması imkanından faydalanılmıştır.

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. İlgili kanun OECD düzenlemeleri esas alınarak hazırlanmış olup, söz konusu düzenlemelerle uyumludur. Kanuna göre Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı ile Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı olmak üzere 2 ayrı beyan yapılması gerekmektedir. Anılan kanunda yerel ve küresel asgari kurumlar vergisi oranı %15 olarak belirlenmiştir. Yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinin, hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilip ödeneceği hüküm altına alınmıştır. 2024 yılı Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyan edilmiş olup ilave bir yükümlülük doğurmamıştır. Küresel Asgari Kurumlar Vergisi ise hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci ayın son gününe kadar beyan edilip ödeneceği düzenlenmiş olmakla birlikte, 2024 hesap dönemine mahsus olarak verilecek beyannamelerin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on sekizinci ayın son gününe kadar beyan edileceği ve tahakkuk eden vergilerin beyan süresinin son gününe kadar ödeneceği hüküm altına alınmıştır. İlgili vergi düzenlemesine ilişkin 26.12.2025 tarihinde Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Tebliği yayımlanmıştır. Söz konusu vergilere ilişkin beyanlar ülke bazında ve konsolidasyona tabi olan şirketleri içermekte olup, mezkur beyanlar kanunda yer alan istisna, muafiyet ve güvenli liman düzenlemeleri dikkate alınarak yapılacaktır. İlgili düzenlemelerin Banka'nın 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. Ertilenmiş 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 yasalasmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertilenen 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

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Serefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı 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 olduğu 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.

2023 ve 2024 yıllarında Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ile yine 2025 yılında Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/Ç maddesi uyarınca gerçekleştirilen yeniden değerlendirme etkisi 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 kazançta 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

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

kalacağının 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.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

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. 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç rakamı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	67.873.334	45.536.879
Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet)	25.000.000	25.000.000
Hisse başına kazanç (Tam TL)	2,7149	1,8215

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,
-

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON 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 %17,14'tür (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. Değerlenen düzenlemeler BDDK'nın 13.11.2025 tarih, 11286 sayılı kararı kapsamında 2026 yılının Ocak ayı itibarıyla yürürlükten kaldırılmış olup, ilgili düzenlemeler dikkate alınmaksızın Aralık 2025 itibarıyla hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranımız %14,88 seviyesindedir.

	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	590.277	121.391
Yedek akçeler	197.114.717	155.363.002
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	172.655.447	120.761.699
Kar	75.428.159	51.120.944
Net Dönem Karı	67.873.334	45.536.879
Geçmiş Yıllar Karı	7.554.825	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	10.357.745	7.066.791
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	482.761.213	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	24.898.787	11.989.792
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	976.340	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	18.331.524	11.553.162
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	3.224.186	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	416.833	489.198
Kanun'un 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
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		

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

34

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	47.847.670	28.446.646
Çekirdek Sermaye Toplamı	434.913.543	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	34.110.760	10.519.950
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	12.102.357	8.628.444
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	46.213.117	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 Banka'nın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	46.213.117	19.148.394
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	481.126.660	351.750.443
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	30.744.000	38.110.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	5.135.995	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)	35.772.375	25.171.023
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	71.652.370	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 Banka'nın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	71.652.370	66.887.264
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	552.779.030	418.637.707
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	23.809	6.269
Kanun'un 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	23.809	6.269
Kanun'un 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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

35

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)	552.755.221	418.631.438
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.225.300.471	2.306.082.780
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,48	14,42
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,92	15,25
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,14	18,15
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,08	4,08
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	2,50
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,08	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 (%)	8,92	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	5.151.867	554.844
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	25.723.882	30.811.538
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	54.216.230	34.382.763
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	35.772.375	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		

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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)	8.524	21.310	21.310
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	21.310	21.310	21.310
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.
Müteakip 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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)(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, azaltma 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 artırımı 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
Mütekip 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 artırımı 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			

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) 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 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 artırım 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 artırımını 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.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	504.818.783	474.795.165
Grup Payı	428.061.025	447.199.068
Azınlık Payı	76.757.758	27.596.097
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	976.340	-976.340
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	20.075.113	-18.331.524
Karşılıklar	54.216.230	35.772.375
Sermaye benzeri borçlanma araçları	80.701.748	64.854.760
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	3.359.215	-3.359.215
Özkaynak		552.755.221

(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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerle yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Grubun zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulunca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Banka'nın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullanılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, solo ve konsolide bazda hesaplanan özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Ayrıca, günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri ve dağılımları günlük olarak izlenmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarınca kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibarıyla temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, TFRS 9 "Finansal Araçlar" ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Riskine Esas Tutar ⁽¹⁾	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı ⁽²⁾
Risk Sınıfları		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.540.292.135	1.450.872.166
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.692.098	2.007.301
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.879.686	1.718.171
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.077.466	1.224.970
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	259.545.838	262.028.233
Kurumsal Alacaklar	1.543.343.836	1.497.003.489
Perakende Alacaklar	1.088.664.240	881.038.740
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	125.637.784	109.499.107
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	111.225.501	100.501.501
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	30.660.853	21.296.808
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.999.046	3.135.099
Teminatlı Menkul Kıymetler		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	53.831.265	43.117.996
Diğer Alacaklar	276.631.172	249.246.205
Hisse Senedi Yatırımları	158.405.563	140.465.519

(1) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır. Türev işlemler, gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı şekilde değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skortlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri, dış derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen rating notlarını temel alan ve CDS-IR (kredi temerrüt takasına dayalı) derecelerinin gelişimi ile desteklenen bir yaklaşım ile tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

6. i) Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %19 ve %25'tir (31.12.2024: %23, %31).

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %39 ve %50'dir (31.12.2024: %41, %52).

iii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %12 ve %17'dir (31.12.2024: %12, %17).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Grubun en büyük kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin üstlendikleri kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 48.186.323 TL'dir (31.12.2024: 31.794.826 TL).

8. Ana Ortaklık Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%48,54	%56,02
Standart	%38,70	%33,70
Standart Altı	%12,76	%10,28

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği ⁽¹⁾	6.238.433	45.435.115		3.858.013	15.091.156	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	195.555	505.300		171.032	534.432	
Taşıt ve Maaş Rehni	12.069.343	5.094.806		9.209.580	2.185.368	
Çek/Senet		63.511			81.763	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	853.766	68.117.452		815.937	53.993.155	
Teminatsız	39.637.632	19.274.267	88.422.523	20.363.162	13.827.811	42.206.705
Toplam	58.994.729	138.490.451	88.422.523	34.417.724	85.713.685	42.206.705

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Gruba ait takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği ⁽¹⁾	18.923.601	18.923.601	6.188.174	6.188.174
Nakit Karşılık	34.054	34.054	45.666	45.666
Taşıt Rehni	3.160.609	3.160.609	1.025.250	1.025.250
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	19.303.027	19.303.027	12.184.853	12.184.853

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler ve kredi niteliğindeki alacakların yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	31-60 Gün ⁽²⁾	61-90 Gün ⁽²⁾	Toplam
Verilen Krediler ⁽¹⁾	20.704.916	10.686.464	31.391.380
Kurumsal / Ticari Krediler ⁽³⁾	2.327.643	1.839.531	4.167.174
Tüketici Kredileri	4.148.011	1.892.590	6.040.601
Kredi Kartları	14.229.262	6.954.343	21.183.605
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ⁽¹⁾	518.729	36.439	555.168
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	338.936	284.498	623.434
Toplam	21.562.581	11.007.401	32.569.982

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 240.308.503 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 6.347.721 TL ve 7.304.931 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.

12. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri ⁽²⁾	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük ⁽³⁾	Toplam
Risk Sınıfları ⁽¹⁾									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.479.344.288	11.581.428	1.449.411		1.998.733	45.918.275			1.540.292.135
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.692.070					28			2.692.098
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.348.050	531.168				468			1.879.686
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		268.347	809.119						1.077.466
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	133.786.939	42.571.876	39.322.393	888.234	26.027.081	16.949.315			259.545.838
Kurumsal Alacaklar	1.454.769.092	16.802.968	35.127.734	2.646.950	184.195	33.812.897			1.543.343.836
Perakende Alacaklar	1.073.074.852	2.276.927	1.174.371	10.802	343.558	11.783.730			1.088.664.240
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	234.374.367	1.122.304	85.408	2.807	83.113	1.195.286			236.863.285
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	30.359.167	143.255	43.566	530	19.742	94.593			30.660.853
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.961.299	37.278	1			468			2.999.046
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	53.831.265								53.831.265
Diğer Alacaklar	276.608.581	22.591							276.631.172
Hisse Senedi Yatırımları							158.405.563		158.405.563
Toplam	4.743.149.970	75.358.142	78.012.003	3.549.323	28.656.42	109.755.060	158.405.563		5.196.886.483

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

46

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri ⁽²⁾	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük ⁽³⁾	Toplam
Risk Sınıfları ⁽¹⁾									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.169.245.680	8.227.202			494.693	32.348.062			1.210.315.637
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.989.784					31			1.989.815
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.021.387					155			1.021.542
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		215.541	1.012.225						1.227.766
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	135.602.327	33.136.706	42.534.070	665.780	8.949.441	5.933.584			226.821.908
Kurumsal Alacaklar	1.125.058.779	11.325.177	20.531.966	2.119.571	176.561	25.738.106			1.184.950.160
Perakende Alacaklar	641.842.936	1.499.087	564.626	5.810	207.318	7.442.967			651.562.744
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	163.787.121	353.651	211.133	2.983	82.649	546.823			164.984.360
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10.521.522	120.438	25.871	66	10.702	42.852			10.721.451
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.529.230	60.156	9			12			2.589.407
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	35.564.124								35.564.124
Diğer Alacaklar	199.875.557		324.419						200.199.976
Hisse Senedi Yatırımları							115.142.874		115.142.874
Toplam	3.487.038.447	54.937.958	65.204.319	2.794.210	9.921.364	72.052.592	115.142.874		3.807.091.764

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(Yetkili İmza / Kaşe)

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem																	
Konsolide																	
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	74.182		6.364				18.942.621	51.936.218	3.224.378	848.394	11.781				67.861.568	7.182.370	75.043.938
Çiftçilik ve Hayvancılık	72.952		6.364				15.733.591	51.586.853	3.163.854	839.093	7.993				67.251.546	4.159.154	71.410.700
Ormancılık	1.230						168.635	180.881	27.739	6.805	3.783				367.082	21.991	389.073
Balıkçılık							3.040.395	168.484	32.785	2.496	5				242.940	3.001.225	3.244.165
Sanayi	4.634.821		1.172				729.234.787	75.383.760	44.197.888	3.821.411	402.547			103.854.038	408.567.086	552.963.338	961.530.424
Madencilik ve Taş Ocaklığı	62.345						12.604.726	1.663.951	1.033.329	29.440	82.779				6.249.834	9.226.736	15.476.570
İmalat Sanayi	4.562.164						554.097.109	72.431.161	41.738.955	2.975.163	311.577			103.854.038	369.545.142	410.425.025	779.970.167
Elektrik, Gaz, Su	10.312		1.172				162.532.952	1.288.648	1.425.604	816.808	8.191				32.772.110	133.311.577	166.083.687
İnşaat	131.270		8.957				125.771.966	36.147.232	20.169.538	1.967.399	2.058.963				110.566.574	75.688.751	186.255.325
Hizmetler	672.059.599		1.150.481	1.077.466		230.869.641	531.802.629	275.640.420	93.370.682	11.161.122	432.631	45.975.519	34.865	8.975.509	1.088.324.778	784.225.786	1.872.550.564
Toptan ve Perakende Ticaret	1.051.341						205.790.155	157.604.506	45.961.308	8.927.490	207.404			522.997	332.097.685	87.967.516	420.065.201
Otel ve Lokanta Hizmetleri	39.868						26.200.389	20.424.143	16.991.973	506.183	2.326				33.755.521	30.409.361	64.164.882
Ulaştırma ve Haberleşme	28.149						116.916.558	59.991.555	9.729.949	1.112.962	192.667			330.487	90.244.815	98.057.512	188.302.327
Mali Kuruluşlar	670.777.359		150.094	1.077.466		230.869.641	91.010.057	6.820.843	5.840.519	35.452	465	45.975.519	34.865	8.122.025	557.731.414	502.982.891	1.060.714.305
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6.187		882.726				39.051.009	10.588.629	10.203.355	240.365	18.740				37.865.333	23.125.678	60.991.011
Serbest Meslek Hizmetleri	10.537		108.069				6.990.482	8.147.458	1.654.153	232.895	5.252				12.346.907	4.801.939	17.148.846
Eğitim Hizmetleri	9.779		2.364				4.209.694	2.892.102	896.910	30.598	108				4.761.775	3.279.780	8.041.555
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	136.379		7.228				41.634.285	9.171.184	2.092.515	75.177	5.669				19.521.328	33.601.109	53.122.437
Diğer	863.392.263	2.692.098	712.712			28.676.197	137.591.833	649.556.610	75.900.799	12.862.527	93.124	7.855.746	276.596.307	45.576.016	1.670.031.618	431.474.614	2.101.506.232
Toplam	1.540.292.135	2.692.098	1.879.686	1.077.466		259.545.838	1.543.343.836	1.088.664.240	236.863.285	30.660.853	2.999.046	53.831.265	276.631.172	158.405.563	3.345.351.624	1.851.534.859	5.196.886.483

(1) Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar (2) Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar (3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
(4) Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar (5) Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar (6) Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar (7) Kurumsal Alacaklar (8) Perakende Alacaklar
(9) Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar (10) Tahsilat Gecikmiş Alacaklar
(11) Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar (12) Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar (13) Diğer Alacaklar (14) Hisse Senedi Yatırımları
(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir. (**) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında merkezi yönetim garantili kredilere de yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

14. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları ⁽¹⁾						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	725.326.607	22.401.075	24.552.720	28.406.004	677.891.168	1.478.577.574
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.643	12.621	1.877	167.362	1.109.442	1.292.945
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	6.160	7.686	69	896.896	937.180	1.847.991
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	131.266				946.200	1.077.466
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	66.524.402	21.699.828	17.698.397	32.388.868	34.172.401	172.483.896
Kurumsal Alacaklar	88.728.223	159.864.290	164.851.502	264.829.066	854.566.969	1.532.840.050
Perakende Alacaklar	9.062.177	25.924.324	48.382.593	161.534.271	723.149.626	968.052.991
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	3.813.209	8.710.800	13.345.036	29.023.207	177.285.665	232.177.917
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	223.453	286.683	103.493	429.792	1.929.621	2.973.042
Toplam	893.817.140	238.907.307	268.935.687	517.675.466	2.471.988.272	4.391.323.872

(1) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları esas alınmaktadır.

"Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik karşı taraflardan olan alacaklar ile "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları Fitch Ratings tarafından verilen derecelendirme notları çerçevesinde belirlenmektedir. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik banka ve aracı kurumlar ile "Kurumsal Alacaklar" sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik firmalardan ve finansal kuruluşlardan olan TL cinsinden alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından tayin edilen ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Kalitesi Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklar- dan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar ⁽¹⁾	1.570.413.152	288.691.823	125.756.617	367.850.785	1.080.666.148	1.775.758.864	5.101.452	5.151.867	14.974.661	22.532.050
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.576.586.517	288.383.761	125.637.784	366.473.066	1.067.098.698	1.747.831.166	4.748.962	5.151.867	14.974.662	22.532.050

(1) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

16. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	8.617.448	1.312.119	1.349.159
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.593.590	1.292.022	1.335.251
Ormançılık	18.067	14.426	10.096
Balıkçılık	5.791	5.671	3.812
Sanayi	67.461.155	16.217.593	26.705.562
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	430.554	219.657	210.680
İmalat Sanayi	23.656.490	12.492.696	11.493.140
Elektrik, Gaz, Su	43.374.111	3.505.240	15.001.742
İnşaat	12.613.501	11.906.115	11.939.648
Hizmetler	55.088.664	22.096.352	19.411.291
Toptan ve Perakende Ticaret	17.117.506	14.175.391	9.970.380
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.842.293	666.681	1.494.144
Ulaştırma ve Haberleşme	10.197.925	2.262.226	2.426.871
Mali Kuruluşlar	417.265	281.631	232.399
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14.694.156	4.213.075	4.678.750
Serbest Meslek Hizmetleri	1.894.542	266.958	401.051
Eğitim Hizmetleri	323.636	53.823	60.314
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	601.341	176.567	147.382
Diğer	142.126.935	34.124.659	29.801.436
Toplam	285.907.703	85.656.838	89.207.096

17. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıklar	29.696.238	40.542.352	-16.032.911		54.205.679
1. ve 2. Aşama Karşılıklar	31.794.826	38.841.788	-22.450.291		48.186.323

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	2.189.967.976	3.869.958	2.193.837.934
İngiltere	28.542.399	943	28.543.342
KKTC	27.712.108		27.712.108
Almanya	11.834.044	4.550	11.838.594
Gürcistan	4.581.732		4.581.732
Cayman Adaları	2.501.313		2.501.313
Hollanda	2.395.111	753	2.395.864
Rusya	2.258.102		2.258.102
Irak	2.102.932		2.102.932
Birleşik Arap Emirlikleri	1.383.245		1.383.245
Diğer	17.878.390	169.562	18.047.952

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

III. 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
31.12.2025 ⁽¹⁾	42,6200	50,1173
30.12.2025	42,6043	50,1367
29.12.2025	42,5938	50,1670
26.12.2025	42,5790	50,2219
25.12.2025	42,5103	50,0857
24.12.2025	42,5078	50,2400

(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: 42,2912 TL

EURO: 49,6021 TL

Kur Riskine Duyarlılık

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO, IQD ve GBP kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. %10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki ⁽¹⁾	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	-1.497.864	-2.607.656
	%10 azalış	1.497.864	2.607.656
EURO	%10 artış	621.357	-221.685
	%10 azalış	-621.357	221.685
IQD	%10 artış	430.160	326.761
	%10 azalış	-430.160	-326.761
GBP	%10 artış	311.703	116.959
	%10 azalış	-311.703	-116.959

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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⁾	157.922.471	189.212.586	188.738.429	535.873.486
Bankalar	20.155.564	26.046.187	99.803.966	146.005.717
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	3.761.883	7.165.650	48.239.804	59.167.337
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.196.726	197.741.943	174.924	242.113.593
Verilen Krediler ⁽³⁾	724.648.201	418.479.329	32.645.679	1.175.773.209
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.002.002	28.893.975	13.862.931	45.758.908
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽²⁾		419.768		419.768
Maddi Duran Varlıklar ⁽⁴⁾	308.063	2.949	413.976	724.988
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	83.149	1.300	105.892	190.341
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	2.520.662	32.338.971	5.695.008	40.554.641
Toplam Varlıklar	956.598.721	900.302.658	389.680.609	2.246.581.988
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	17.041.761	3.746.673	2.685.453	23.473.887
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	438.777.638	403.607.093	594.847.761	1.437.232.492
Para Piyasalarına Borçlar	42.202.563	138.962.908	599.832	181.765.303
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	160.531.104	222.439.771	218.833	383.189.708
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	15.882.005	278.360.680	10.596.182	304.838.867
Muhtelif Borçlar	11.543.957	23.581.655	4.639.710	39.765.322
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁽²⁾		94.907		94.907
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁷⁾	22.800.862	57.798.977	3.799.823	84.399.662
Toplam Yükümlülükler	708.779.890	1.128.592.664	617.387.594	2.454.760.148
Net Bilanço Pozisyonu	247.818.831	-228.290.006	-227.706.985	-208.178.160
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-245.007.284	215.151.886	244.579.317	214.723.919
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁸⁾	111.280.552	323.001.908	249.059.980	683.342.440
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁸⁾	356.287.836	107.850.022	4.480.663	468.618.521
Gayrinakdi Krediler	221.362.124	243.900.529	20.719.735	485.982.388
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 183.493.346 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 13.584.032 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (723.156 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 5.999.350 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (14.103.415 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; döviz endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 7.874 TL'dir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen döviz endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 429.030 TL tutarındaki söz konusu döviz endeksli kredi ve alacakların 203.619 TL'si USD'ye, 225.411 TL'si EURO'ya endeksli dir.

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

(5) Söz konusu kaleme 470.043.963 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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

IV. 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 Komitesinde 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.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Grubun gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin bir yıllık süre zarfında Grubun gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

Grubun faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerle ilişkin kar/zarar hesaplaması yapılırken sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 100 baz puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grubun bir yıl sonraki karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki ⁽²⁾	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	687.349	-1.277.484	-12.546.231	-10.780.052
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	645.314	1.971.423	13.514.515	11.653.854

(1) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(2) Özkaynak üzerindeki etki Grubun Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	276.563.545					606.013.958	882.577.503
Bankalar	80.907.734	7.305.875	1.336.027			93.099.827	182.649.463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	16.579.844	27.717.349	28.287.090	2.557.286	367.773	60.995.390	136.504.732
Para Piyasalarından Alacaklar	7.523.755	3.231.935	835.291				11.590.981
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	98.987.033	57.604.204	92.188.671	189.084.050	127.635.633	7.188.001	572.687.592
Verilen Krediler ⁽²⁾	976.948.775	274.712.207	862.514.717	584.207.181	107.491.809	1.628.248	2.807.502.937
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	28.911.361	71.512.046	70.837.465	79.777.257	34.849.716		285.887.845
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	33.264.218	3.164.442	377.892	365.865		472.764.671	509.937.088
Toplam Varlıklar	1.519.686.265	445.248.058	1.056.377.153	855.991.639	270.344.931	1.241.690.095	5.389.338.141
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	54.883.143	6.228.807	5.551.982			5.873.850	72.537.782
Diğer Mevduat	1.427.984.830	247.341.053	72.189.618	10.567.236	2.245.381	1.339.972.600	3.100.300.718
Para Piyasalarına Borçlar	330.715.152	40.763.042	20.643.009				392.121.203
Muhtelif Borçlar	14.027.289	80.682	2.523			253.959.722	268.070.216
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	19.960.330	80.963.849	62.599.434	151.102.512	23.345.565		337.971.690
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	119.826.856	120.824.493	111.016.069	16.760.664	32.737.468		401.165.550
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	6.676.395	5.095.115	3.538.436	1.572.244	4.633.802	795.654.990	817.170.982
Toplam Yükümlülükler	1.974.073.995	501.297.041	275.541.071	180.002.656	62.962.216	2.395.461.162	5.389.338.141
Bilançodaki Uzun Pozisyon			780.836.082	675.988.983	207.382.715		1.664.207.780
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-454.387.730	-56.048.983				-1.153.771.067	-1.664.207.780
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon		28.619.879		60.057.871	5.641.608		94.319.358
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-7.869.195		-80.979.535				-88.848.730
Toplam Pozisyon	-462.256.925	-27.429.104	699.856.547	736.046.854	213.024.323	-1.153.771.067	5.470.628

(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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	2,75	2,76		33,12
Bankalar	1,42	3,33		37,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,23	4,18		23,65
Para Piyasalarından Alacaklar				39,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,75		31,61
Verilen Krediler ⁽¹⁾	6,20	7,92		46,90
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,81	7,26		30,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,33	5,06		37,77
Diğer Mevduat	0,19	0,25		31,78
Para Piyasalarına Borçlar	2,62	4,98		37,67
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	4,00	6,93		42,32
Fonlar	0,25	0,50		28,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,68	5,23		35,01

(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		48,08
Fonlar	0,25	0,50		39,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,73	6,28		46,35

(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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

V. 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⁾	103.908.186		62.325.213
İştirakler			
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
Borsada İşlem Görmeyen			
Bağlı Ortaklıklar	42.918.134		
İştirakler ⁽²⁾	1.350.248		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽²⁾	4.166.895		

(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		100.474.024	100.474.024			
Diğer Hisse Senetleri		23.189.350	23.189.350			
Toplam		123.663.374	123.663.374			

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	103.908.186	103.908.186	8.312.655
Diğer Hisse Senetleri	48.435.277	56.163.078	4.493.046
Toplam	152.343.463	160.071.264	12.805.701

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VI. 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 bulundurulması 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 Kuruluna raporlanmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Kuruluna bilgi verilmesi zorunludur.

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2025	135,73	413,41
30.11.2025	121,88	325,73
31.12.2025	122,99	352,14

	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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son 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			1.138.535.605	576.856.185
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.027.548.689	1.064.426.119	180.813.920	106.442.612
İstikrarlı mevduat	438.818.968		21.940.948	
Düşük istikrarlı mevduat	1.588.729.721	1.064.426.119	158.872.972	106.442.612
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.332.537.901	402.222.514	827.358.886	230.838.257
Operasyonel mevduat	14.409.143	106.558	3.565.677	26.639
Operasyonel olmayan mevduat	917.301.626	310.570.335	534.498.386	142.570.490
Diğer teminatsız borçlar	400.827.132	91.545.621	289.294.823	88.241.128
Teminatlı borçlar			26.389.519	26.553.929
Diğer nakit çıkışları	6.923.618	14.678.567	6.923.618	14.678.567
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.923.618	14.678.567	6.923.618	14.678.567
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	25.030.344	20.117.534	1.251.517	1.005.877
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.168.316.786	511.658.947	237.389.314	53.273.858
Toplam Nakit Çıkışları			1.280.126.774	432.793.100
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	197.357	670	389	
Teminatsız alacaklar	500.025.499	204.342.869	371.533.965	182.453.344
Diğer nakit girişleri	8.784.952	88.186.746	8.784.952	88.186.746
Toplam Nakit Girişleri	509.007.808	292.530.285	380.319.306	270.640.090
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			1.138.535.605	576.856.185
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			899.807.468	162.153.010
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			126,87	363,76

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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.

31.12.2025 itibarıyla konsolide likidite karşılama oranları toplamda %126,87, YP'de ise %363,76 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem toplamda %152,73, YP'de %333,26).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2025 yılının son 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 %128,94, YP'de %295,88). 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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 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 oranının 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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				557.121.578	557.121.578
2 Ana sermaye ve katkı sermaye				542.971.769	542.971.769
3 Diğer özkaynak unsurları				14.149.809	14.149.809
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.016.944.869	1.014.154.866	20.506.194	8.162.935	1.875.783.227
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	147.615.247	291.615.942	581.724	12.080	417.833.743
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	869.329.622	722.538.924	19.924.470	8.150.855	1.457.949.484
7 Diğer kişilere borçlar	309.791.490	1.417.871.597	141.616.101	407.549.076	891.000.468
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	16.885.295	35.708.758			26.297.026
9 Diğer borçlar	292.906.195	1.382.162.839	141.616.101	407.549.076	864.703.442
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	7.052.744	428.888.756	12.601.445	127.504.313	289.695.709
12 Türev yükümlülükler			7.052.744		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		428.888.756	12.601.445	127.504.313	289.695.709
14 Mevcut İstikrarlı Fon					3.613.600.982
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					37.875.841
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17 Canlı alacaklar	421.826.540	1.180.340.884	443.015.583	994.590.706	2.056.895.933
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		1.115.362			111.536
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	92.421.343	94.697.804	25.563.566	7.964.213	50.759.746
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	329.405.197	1.065.308.816	401.273.830	799.942.350	1.825.757.055
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	7.579.571	7.853.144	5.749.188	5.865.379	15.540.383
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar		10.512.430	8.417.628	77.609.222	63.267.593
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		5.883.222	6.249.355	60.826.374	45.603.432
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		8.706.472	7.760.559	109.074.921	117.000.003
25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar		315.011.107	2.020.089	577.395.251	808.107.417
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	9.599.676				8.159.725
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			35.920.341		30.532.290
29 Türev varlıklar			18.875.975		18.875.975
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			483.582		483.582
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		305.411.431	2.020.089	522.115.353	750.055.845
32 Bilanço dışı borçlar		931.085.739	8.057.020	2.375.642.361	165.739.256
33 Gerekli İstikrarlı Fon					3.068.618.447
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					117,76

31.12.2025 tarihi itibarıyla konsolide toplam net istikrarlı fonlama oranı %117,76 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %123,56).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2025 yılının dördüncü çeyreğinde, net istikrarlı fonlama oranının; istikrarlı fonlama gereksiniminde görülen artışın marjinal olarak mevcut istikrarlı fonlama tutarında meydana gelen artışın üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak azaldığı gözlemlenmektedir (önceki çeyrek %121,05). Toplam net istikrarlı fonlama oranı yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyenin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2025	%123,36
30.11.2025	%118,43
31.12.2025	%117,76
3 Aylık Ortalama	%119,85

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda 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 ipotegi 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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	391.189.790	491.387.713						882.577.503
Bankalar	118.834.906	55.172.655	7.305.875	1.336.027				182.649.463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	60.993.665	17.146.112	27.040.049	28.249.577	2.560.186	515.143		136.504.732
Para Piyasalarından Alacaklar		7.523.755	3.231.935	835.291				11.590.981
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.188.001	28.677.572	13.795.725	46.273.855	321.866.310	154.886.129		572.687.592
Verilen Krediler ^{(3) (4)}	166.001.406	618.637.762	313.042.772	745.184.747	746.341.237	132.638.175	85.656.838	2.807.502.937
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		6.590.090	7.674.887	17.208.903	179.259.931	75.154.034		285.887.845
Diğer Varlıklar	34.050.160	65.933.788	5.336.504	2.905.271	5.694.126		396.017.239	509.937.088
Toplam Varlıklar	778.257.928	1.291.069.447	377.427.747	841.993.671	1.255.721.790	363.193.481	481.674.077	5.389.338.141
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5.873.850	54.883.143	6.228.807	5.551.982				72.537.782
Diğer Mevduat	1.339.972.600	1.427.984.114	247.340.271	72.187.051	10.571.301	2.245.381		3.100.300.718
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		41.197.417	14.639.826	152.033.433	106.063.395	87.231.479		401.165.550
Para Piyasalarına Borçlar		322.580.783	14.430.989	34.764.668	20.344.763			392.121.203
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾		18.486.765	20.273.377	73.811.378	181.956.438	43.443.732		337.971.690
Muhtelif Borçlar	58.432.510	204.960.359	2.014.020	10.152	2.653.175			268.070.216
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	3.161.492	57.181.522	6.858.964	5.025.418	2.825.476	840.389	741.277.721	817.170.982
Toplam Yükümlülükler	1.407.440.452	2.127.274.103	311.786.254	343.384.082	324.414.548	133.760.981	741.277.721	5.389.338.141
Likidite Açığı	-629.182.524	-836.204.656	65.641.493	498.609.589	931.307.242	229.432.500	-259.603.644	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		419.661	-1.790.832	-948.847	4.276.855	2.062.596		4.019.433
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		392.566.666	208.250.975	162.329.849	254.422.050	113.559.782		1.131.129.322
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		392.147.005	210.041.807	163.278.696	250.145.195	111.497.186		1.127.109.889
Gayrinakdi Krediler	421.453.168	23.060.703	81.861.556	252.748.182	110.549.560	19.308.564		908.981.733
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 yapıldığı tarihte aktif hesapların sabit kıymetleri, 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 yapıldığı tarihte pasif hesapların 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) Bilanço da 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aşağıdaki tabloda Grubun türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Grubun yükümlülükleri iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemlerde hak edilecek faiz nakit akışının toplamını ifade etmekte olup ilgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	1.345.846.450	1.496.240.476	263.551.845	80.254.126	11.594.632	2.404.244	3.199.891.773	27.053.273	3.172.838.500
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		41.917.099	16.986.032	167.336.797	132.794.011	107.997.136	467.031.075	65.865.525	401.165.550
Para Piyasalarına Borçlar		323.202.540	15.104.222	36.636.691	21.682.724		396.626.177	4.504.974	392.121.203
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) ⁽¹⁾		21.699.591	22.902.833	87.277.668	225.725.930	52.529.689	410.135.711	72.164.021	337.971.690
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		257.833	604.337	1.915.852	5.035.465	2.449.813	10.263.300	4.435.831	5.827.469

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	852.913.464	1.000.274.340	258.091.809	80.925.106	13.735.314	3.019.060	2.208.959.093	29.541.563	2.179.417.530
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		46.937.943	16.588.901	141.826.211	74.814.246	73.798.638	353.965.939	52.264.807	301.701.132
Para Piyasalarına Borçlar		317.716.335	6.135.345	20.948.147	17.360.542		362.160.369	4.506.076	357.654.293
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) ⁽¹⁾		18.966.367	9.236.491	53.465.415	159.112.360	49.164.846	289.945.479	59.622.442	230.323.037
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		142.765	329.679	1.261.439	3.251.266	1.287.855	6.273.004	2.400.594	3.872.410

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

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	35.141.927	10.168.439	32.458.845	80.983.303	8.672.297	2.704.011	170.128.822
Teminat Mektupları	384.203.331	10.832.750	44.114.019	137.628.748	97.661.583	14.837.550	689.277.981
Kabul Kredileri	173.405	2.059.514	5.252.330	34.065.641	1.032.304	799.221	43.382.415
Diğer	1.934.505		36.362	70.490	3.183.376	967.782	6.192.515
Toplam	421.453.168	23.060.703	81.861.556	252.748.182	110.549.560	19.308.564	908.981.733

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	27.327.705	10.883.869	23.330.516	38.053.213	3.728.549	3.121.073	106.444.925
Teminat Mektupları	266.384.126	8.629.822	27.215.758	98.060.946	46.420.026	8.142.530	454.853.208
Kabul Kredileri	48.936	2.530.641	3.874.608	19.269.082	358.720	131.339	26.213.326
Diğer	1.567.837			421.422	1.205.358	2.510.875	5.705.492
Toplam	295.328.604	22.044.332	54.420.882	155.804.663	51.712.653	13.905.817	593.216.951

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	53.307.475	31.557.507	43.278.414	7.525.392	126.156	135.794.944
Forward Sözleşmeleri Satım	51.561.069	33.781.513	45.690.445	7.465.426	166.780	138.665.233
Swap Sözleşmeleri Alım	182.590.345	73.889.825	106.179.345	244.488.961	106.294.622	713.443.098
Swap Sözleşmeleri Satım	285.713.271	144.829.746	105.615.651	240.106.224	104.191.401	880.456.293
Futures İşlemleri Alım	1.364.778	9.870.637	1.441.336			12.676.751
Futures İşlemleri Satım	1.409.367	2.844.889	358.047			4.612.303
Opsiyonlar Alım	34.284.561	18.415.058	8.847.055	2.407.697	7.139.004	71.093.375
Opsiyonlar Satım	34.155.005	17.952.300	9.030.608	2.573.545	7.139.004	70.850.462
Diğer	140.327.798	85.151.307	5.167.647			230.646.752
Toplam	784.713.669	418.292.782	325.608.548	504.567.245	225.056.967	2.258.239.211

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	14.177.988	21.768.374	26.014.118	1.763.598		63.724.078
Forward Sözleşmeleri Satım	13.560.864	21.985.747	26.064.482	1.778.362		63.389.455
Swap Sözleşmeleri Alım	219.738.255	69.352.819	69.263.013	227.119.220	77.699.095	663.172.402
Swap Sözleşmeleri Satım	267.633.559	96.719.026	68.552.775	224.592.133	76.327.979	733.825.472
Futures İşlemleri Alım	763.000	1.016.462	24.132			1.803.594
Futures İşlemleri Satım	814.806	436.394	13.140			1.264.340
Opsiyonlar Alım	8.420.419	3.475.392	9.684.486	475.000	5.829.513	27.884.810
Opsiyonlar Satım	7.774.674	3.852.060	9.443.091	350.000	5.829.513	27.249.338
Diğer	56.317.344	30.820.069	1.968.534			89.105.947
Toplam	589.200.909	249.426.343	211.027.771	456.078.313	165.686.100	1.671.419.436

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VII. 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 %5,11 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2024: %5,65). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artış oranının ana sermayedeki artış oranının üzerinde olmasından 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⁾	-15.401.530	-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⁾	315.577.051	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⁾	48.106.855	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⁾	-28.495.950	-13.140.307
Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾	8.602.172.893	5.469.097.900

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2025 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2025 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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)	5.231.613.152	3.764.909.286
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-19.667.072	-16.735.219
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	5.211.946.080	3.748.174.067
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	20.221.306	20.301.107
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	15.401.530	8.069.522
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	35.622.836	28.370.629
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	60.502.996	70.153.325
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	60.502.996	70.153.325
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	3.339.456.705	1.647.026.584
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-45.355.724	-24.626.705
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.294.100.981	1.622.399.879
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	439.860.107	309.019.533
Toplam Risk Tutarı	8.602.172.893	5.469.097.900
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	5,11	5,65

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

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Grup, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 247.032 TL artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	11.590.981	10.813.365	11.590.981	10.813.365
Bankalar	182.649.463	90.423.611	182.827.937	90.407.299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	572.687.592	426.149.028	572.687.592	426.149.028
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	285.887.845	281.357.179	266.939.571	254.977.157
Krediler ⁽¹⁾	2.721.846.099	1.909.797.854	2.769.409.134	1.961.143.197
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	72.537.782	59.541.324	72.538.164	59.742.083
Diğer Mevduat	3.100.300.718	2.119.876.206	3.101.272.119	2.121.434.607
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	401.165.550	301.701.132	397.482.067	301.114.434
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	337.971.690	230.323.037	353.368.997	234.697.796
Muhtelif Borçlar ve Müstakriz Fonlar	269.080.436	184.388.174	269.080.436	184.388.174

(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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete’de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Bankalar, krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 13 “Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	40.139.493	11.358.975	1.708.969
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	2.742.072		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		22.303.627	
Diğer	38.315.417	19.936.179	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾			
Borçlanma Senetleri	276.230.054	288.862.003	407.535
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	4.687.576	2.319.600	
Diğer			
Türev Finansal Yükümlülükler		10.622.706	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (180.824 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	25.905.825	1.768.437	534.261
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	6.407.420	467.439	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		19.988.226	
Diğer	27.665.623	13.025.326	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾			
Borçlanma Senetleri	141.797.995	278.844.416	1.037.704
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	206.640	4.081.354	
Diğer	27.945		
Türev Finansal Yükümlülükler		11.797.973	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (152.974 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	1.571.965	473.742
Alışlar	1.756.976	1.533.652
İtfa veya Satış	-1.418.664	-492.175
Değerleme Farkı	43.906	22.299
Transferler		
Kur Farkı	162.321	34.447
Dönem Sonu Bakiye	2.116.504	1.571.965

Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketlerin maddi duran varlıklar ve yatırım amaçlı gayrimenkuller altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 2. ve 3. seviyede sınıflanmaktadır.

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup bünyesinde inanca dayalı işlem bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

XI. 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.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a.1. Grubun risk yönetimi yaklaşımı:

Grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte; grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte, günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; “kurumsal yönetimi” ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulunun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Risk Komitesi, Grubun risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi amacıyla faaliyette bulunur. Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının planlama ve karar alma süreçlerinde etkin kullanımının gözetilmesi, temel risklere ilişkin limitlerin tesisi ve izlenmesi, risk yönetiminin faaliyetleri (riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi) ile risk ölçüm yöntem ve sonuçlarının izlenmesi de Komitenin yetkisinde ve sorumluluğundadır. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlar.

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 bulunur. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlar.

İç Sistemler Yöneticisi aracılığıyla Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Birimi, Kredi Riski Yönetimi Birimi, Kredi Riski Analitiği ve Kontrol Birimi, Operasyonel Risk ve İştirak Riski Birimi, Model Riski ve Validasyon Birimi ile İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve Ekonomik Sermaye Birimi olarak örgütlenmiştir.

Grubun risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülür. Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

Sözü edilen risk politikalarında Grubun risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Grubun risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Grubun risk iştahı çerçevesi; iş planı, stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleştirmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesine ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Grupta risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Grubun tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Grubun zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manüeller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler personele duyurulur.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Ana Ortaklık Banka'nın ulaştığı sonuçların ve bu sonuçlara ilişkin kapsamlı değerlendirme ve mukayeselerin risk yönetimi bakış açısıyla ele alındığı risk raporları, periyodik olarak Risk Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunulur. Mezkur raporlarda;

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,
- Yönetim Kurulunca, risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,
- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk, itibar riski ve iklim değişikliği riski dahil olmak üzere finansal olmayan riskler kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir. Ayrıca konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerin risklilik düzeyine yönelik analiz ve değerlendirmeler de söz konusu raporlarda yer almaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Grubun maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. Banka'ca yürütülen bütüncül ve münferit stres testi süreçlerinde yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemlerle (kredi ve piyasa riski için standart yaklaşımlar, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) birlikte, mümkün olduğu ölçüde Banka'da risk ölçümünde kullanılmakta olan en gelişmiş yaklaşımlardan faydalanılmaktadır.

Stres testlerinde, gerek yasal çerçeve kapsamında yer alan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) gerekse yasal çerçeveden bağımsız olarak Grubun maruz kaldığı tüm riskleri bütüncül bir perspektifle dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliğinin; muhtelif senaryolar tahtında planlama ufku boyunca izleyeceği seyir belirlenirken, Grubun söz konusu stres koşullarının gerçekleşmesi halinde ne gibi aksiyonlar alacağı ve sermaye gereksinimleri birbirinden farklı olan iş birimlerinin farklılaşan büyüme stratejilerinin sermaye yeterliliği üzerindeki etkisi göz önünde bulundurularak bilançosunu nasıl şekillendireceği dikkate alınmaktadır.

Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Ana risk türleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir. Banka'nın risk azaltım stratejileri ve süreçleri ile bunların etkinliğine ilişkin değerlendirmelere ise Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI.e.1 no.lu "Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler" bölümünde değinilmiştir.

Kredi riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin çerçeve kredi riski politikası ile çizilmiştir.

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulunca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Komitesi ve Yönetim Kuruluna ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonlar ve aşımın giderileceği süre Yönetim Kurulu yetkisinde sonuçlandırılır. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubu'nca Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna sunulur.

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif pasif yönetimi riski

Aktif pasif yönetimi riski; varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Grubun zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski, aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Grubun likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Grubun sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sisteminde denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulunca belirlenir.

Operasyonel risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Faaliyetler nedeniyle karşılaşılabilecek operasyonel riskler, "Banka Risk Kataloğu"nda tanımlanır ve türler itibarıyla sınıflandırılır. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde güncellenir.

Operasyonel risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Bu süreçte, "Etki-Olasılık Analizi", "Kayıp Olay Veri Analizi", "Senaryo Analizi", "Risk Göstergeleri", "Yukarıdan Aşağı Risk Değerlendirmesi", "İçsel Model" yöntemlerinden elde edilen bilgilerden yararlanır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

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 bulunur. Komite, Risk Komitesi ile iş birliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlar.

Operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir ve periyodik olarak Risk Komitesine, Operasyonel Risk Komitesine ve Yönetim Kuruluna raporlanır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri

Model riski, Banka'nın, faaliyetlerinde kullandığı modellerin oluşturulması, uygulamaya alınması veya kullanılması aşamalarında ortaya çıkan hatalar ve/veya aksaklıklar kaynaklı, maruz kalabileceği finansal kayıplar ve/veya itibar kaybına uğrama riskidir. Model riskinin bütüncül şekilde ele alınması amacıyla model tanımı, model hayat döngüsü ve üçlü savunma hattı yapısı ile bu yapıdaki Banka'nın tüm fonksiyonlarının görev ve sorumlulukları model riski yönetimi politikasında tanımlanmıştır.

Üçlü savunma hattı yapısının ikinci savunma hattında yer alan model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri; model envanterinin oluşturulması, model sınıfının belirlenmesi ve onaylanması, modellerin valide edilmesi, Banka'nın model riskine ilişkin periyodik raporların oluşturulması ve raporlamaların Risk Komitesine, Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna sunulmasından sorumludur.

Yasal düzenlemeye tabi risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon kapsamında; modellerin performansı ve geçerliliğinin istatistiksel yöntemlerle test edilmesine, model geliştirme aşamasında kullanılan verinin kalitesi ile seçilen yöntemlerin kavramsal sağlamlığının incelenmesine ve modellerin kullanımı için oluşturulan süreçlerin sıhhatinin değerlendirilmesine yönelik faaliyetler yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin sonuçları validasyon raporu içeriğinde Risk Komitesine, Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna raporlanır.

İştirak riski faaliyetleri

Banka konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerce, kendi faaliyet alanları itibarıyla, konsolide risk politikalarında çizilen çerçeve doğrultusunda risklilik düzeyleri ölçülür, değerlendirilir ve takibi amacıyla risk limitleri tesis edilir, risk limitleri Yönetim Kurulları kararıyla yürürlüğe konulur. Konsolide bazda risklilik düzeyinin izlenmesi amacıyla Banka'nın belirlediği dönemlerde, risklilik düzeyi Banka Risk Komitesine raporlanır. Banka Risk Komitesi, raporlanan risklilik düzeyini değerlendirir ve sonuçlarını Banka Yönetim Kuruluna raporlar.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	2.757.448.273	1.946.292.860	220.595.862
Standart Yaklaşım	2.757.448.273	1.946.292.860	220.595.862
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	37.630.789	30.437.706	3.010.463
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	37.630.789	30.437.706	3.010.463
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	53.831.265	35.564.124	4.306.501
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	58.498.163	73.974.638	4.679.853
Standart Yaklaşım	58.498.163	73.974.638	4.679.853
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)	12.879.668	1.387.110	1.030.373
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	3.225.300.471	2.306.082.780	258.024.037

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar ⁽²⁾	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	767.718.053	882.577.503	882.577.503				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	161.092.496	194.240.444	194.240.444				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	89.317.980	114.201.105	95.058.395			19.142.710	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	510.621.223	572.687.592	572.687.592			7.431.954	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	15.562.510	22.303.627		22.303.627		6.863.905	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1.282.313						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar – Krediler ⁽²⁾	2.370.235.109	2.807.502.937	2.807.479.128				23.809
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	281.807.375	285.887.845	285.887.845				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar – Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	76.307.830	102.532.105	102.532.105				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	53.630	122.156	122.156				
Ortaklık Yatırımları	22.448.715	152.343.463	152.343.463				
Maddi Duran Varlıklar	260.380.404	97.694.739	96.718.399				976.340
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	79.901.367	20.075.113	1.743.589				18.331.524
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	50.860.660	26.773.242	26.773.242				
Cari Vergi Varlığı	1.523.402	401.920	401.920				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	52.189.728	25.723.882	22.499.696				3.224.186
Diğer Aktifler	334.237.489	289.334.678	289.334.678				
Toplam Varlıklar	4.922.924.624	5.389.338.141	5.325.335.945	22.303.627		33.438.569	22.555.859
Yükümlülükler							
Mevduat	2.685.638.068	3.172.838.500					3.172.838.500
Alınan Krediler	400.381.957	401.165.550		29.823.227			371.342.323
Para Piyasalarına Borçlar	384.271.029	392.121.203		376.773.774			15.347.429
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	308.457.634	257.269.942					257.269.942
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	16.469.843	10.622.706		10.622.706		7.137.960	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	6.103.686						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	9.883.307	5.827.469					5.827.469
Karşılıklar	185.626.449	210.574.270					210.574.270
Cari Vergi Borcu	25.793.634	26.068.610					26.068.610
Ertelenmiş Vergi Borcu	6.737.502	5.601.660					5.601.660
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	54.856.391	80.701.748					
Diğer Yükümlülükler	307.408.265	321.727.700					321.727.700
Özkaynaklar	531.296.859	504.818.783					
Toplam Yükümlülükler	4.922.924.624	5.389.338.141		417.219.707		7.137.960	4.386.597.903

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ın 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2025 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2025 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	630.011.080	632.546.536	632.546.536				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	140.263.899	101.236.976	101.236.976				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	81.638.108	75.774.331	54.973.228			20.801.103	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	426.601.685	426.149.028	426.149.028			7.749.684	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	20.715.769	19.988.226		19.988.226		7.671.973	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.810.518						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler ⁽¹⁾	1.923.328.469	1.950.632.186	1.950.625.917				6.269
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	284.734.945	281.357.179	281.357.179				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	61.678.681	61.683.244	61.683.244				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	52.346	52.344	52.344				
Ortaklık Yatırımları	18.308.906	111.411.807	111.411.807				
Maddi Duran Varlıklar	225.384.147	71.145.598	70.620.991				524.607
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	61.966.849	12.314.368	733.212				11.581.156
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	45.064.636	25.407.317	25.407.317				
Cari Vergi Varlığı	777.380	110.073	110.073				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	42.499.786	30.811.538	26.949.645				3.861.893
Diğer Aktifler	270.272.397	183.444.058	183.444.058				
Toplam Varlıklar	4.111.752.239	3.860.698.321	3.803.935.067	19.988.226		36.222.760	15.973.925
Yükümlülükler							
Mevduat	2.163.038.093	2.179.417.530					2.179.417.530
Alınan Krediler	392.923.150	301.701.132		61.678.205			240.022.927
Para Piyasalarına Borçlar	357.654.293	357.654.293		343.056.947			14.597.346
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	197.571.189	172.536.840					172.536.840
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	11.799.012	11.797.973		11.797.973		7.262.654	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	668.336						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	7.123.670	3.872.410					3.872.410
Karşılıklar	160.467.822	158.589.929					158.589.929
Cari Vergi Borcu	18.809.672	15.415.268					15.415.268
Ertelenmiş Vergi Borcu	6.760.294	2.935.714					2.935.714
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	57.773.702	57.786.197					
Diğer Yükümlülükler	269.704.158	226.278.921					226.278.921
Özkaynaklar	467.458.848	372.712.114					
Toplam Yükümlülükler	4.111.752.239	3.860.698.321		416.533.125		7.262.654	3.013.666.885

(1) Kiralama İşlemlerinden alacaklar ve Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	5.389.338.141	5.325.335.945		22.303.627	33.438.569
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-406.597.001	7.137.960
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	5.389.338.141	5.325.335.945		428.900.628	26.300.609
4	Bilanço Dışı Tutarlar	4.675.015.686	607.638.516		38.203.039	
5	Repo ve Benzeri İşlemler ⁽¹⁾				50.992.502	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-792.077.141			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar ⁽²⁾		-14.244.022			
11	Risk Tutarları		5.126.653.298		89.195.541	26.300.609

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(2) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	3.860.698.321	3.803.935.067		19.988.226	36.222.760
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-400.428.553	7.262.654
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	3.860.698.321	3.803.935.067		420.416.779	28.960.106
4	Bilanço Dışı Tutarlar	2.582.369.556	390.579.003		29.753.051	
5	Repo ve Benzeri İşlemler ⁽¹⁾				74.789.892	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-437.980.371			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar ⁽²⁾		-36.633.697			
11	Risk Tutarları		3.719.900.002		104.542.943	28.960.106

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(2) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

Yasal konsolidasyon ile muhasebesel konsolidasyon sonucu düzenlenen finansal tablolar arasındaki farklar temelde konsolidasyona dahil edilen şirket kapsamının farklı olmasından kaynaklanmaktadır. Yasal konsolidasyon "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 1. fıkrası uyarınca Banka'nın yalnızca kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarının kapsama alındığı, muhasebesel konsolidasyon ise aynı Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın Banka'nın tüm ortaklıklarının kapsama dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları,

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değérleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değérleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değérlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmakta, ayrıca belirli aralıklar itibarıyla üçüncü taraflardan temin edilen fiyatlama hizmetinin sağladığı sonuçların uygunluğu test edilmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler:

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Söz konusu bilgilere, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI. a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü (-)	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	85.656.838	2.721.846.099	54.205.679	2.753.297.258
Borçlanma Araçları		877.112.496	23.311.060	853.801.436
Bilanço Dışı Alacaklar	8.540.029	3.408.209.419	2.617.067	3.414.132.381
Toplam	94.196.867	7.007.168.014	80.133.806	7.021.231.075

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü (-)	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	40.834.332	1.909.797.854	29.696.238	1.920.935.948
Borçlanma Araçları		725.366.751	27.957.131	697.409.620
Bilanço Dışı Alacaklar	5.689.081	1.668.768.875	2.631.737	1.671.826.219
Toplam	46.523.413	4.303.933.480	60.285.106	4.290.171.787

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	40.834.332	31.160.049
Son Raporlama Döneminden İtibaren Temerrüt Eden Krediler ve Borçlanma Araçları	83.772.942	32.307.641
Tekrar Temerrüt Etmemiş Durumuna Gelen Alacaklar	-2.172.119	-1.184.023
Aktiften Silinen Tutarlar	-9.948.147	-5.135.033
Diğer Değişimler	-26.830.170	-16.314.302
Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	85.656.838	40.834.332

(1) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka'nın kredilerini sınıflamasına ve karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara ilişkin bilgilere, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta değinilmiştir.

Banka hem birinci ve ikinci grupta izlenen kredilerini hem de donuk olarak sınıflandırılan kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Canlı kredilerde yeniden yapılandırma, Banka tarafından müşteriye kullandırılan kredinin, müşterinin ödeme performansını iyileştirmek amacıyla veya müşterinin talebi doğrultusunda, sözleşme koşullarında değişiklik yapılmak suretiyle mevcut kredilerinin vadesinin uzatılmasını veya yeni bir kredi verilmesini kapsamaktadır. Donuk alacakların yeniden yapılandırılması ise esasen geneli itibarıyla daha önce temerrüt nedeniyle ödeme planı meriyetini yitirmiş söz konusu alacakların protokol kapsamında yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle tahsili imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlerle ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II.16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2025 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 9.948.147 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	83.946.317	52.836.453	39.252.593	28.453.005
Avrupa Birliği Ülkeleri	870.357	705.424	990.570	842.525
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	358.305	298.616	253.282	119.334
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.249	719	198	132
ABD, Kanada	50.246	30.504	33.392	22.777
Diğer Ülkeler	430.364	333.963	304.297	258.465
Toplam	85.656.838	54.205.679	40.834.332	29.696.238

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Tahsili gecikmiş alacakların yaşlandırma analizine Dördüncü Bölüm II.11 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.2. Kredi riski azaltımı:

c.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" çerçevesinde uygun olarak değerlendirilen finansal teminatları dikkate almaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar TP ve YP mevduat rehinleridir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özelliklerine ilişkin bilgilere Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	2.688.873.458	56.761.462	44.508.715	7.662.338	6.180.815		
Borçlanma Araçları	853.801.436						
Toplam	3.542.674.894	56.761.462	44.508.715	7.662.338	6.180.815		
Temerrüde Düşmüş	85.656.838						

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.852.860.375	57.786.104	43.472.599	10.289.469	8.529.234		
Borçlanma Araçları	697.409.620						
Toplam	2.550.269.995	57.786.104	43.472.599	10.289.469	8.529.234		
Temerrüde Düşmüş	40.834.332						

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski:

c.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Söz konusu açıklamalara Dördüncü Bölüm XI.a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.3.2. Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.533.091.471	99.702	1.539.195.635	1.096.500	34.030.335	2,21%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.624.011	142.008	2.624.011	68.087	1.346.063	50,00%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.663.362	1.674.101	1.659.473	220.213	1.879.686	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.077.466		1.077.466			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	170.459.424	79.679.308	170.156.278	89.389.560	78.886.722	30,39%
Kurumsal Alacaklar	1.159.016.618	871.084.204	1.132.824.507	410.519.329	1.352.952.920	87,66%
Perakende Alacaklar	1.056.149.862	2.173.332.482	1.044.146.969	44.517.271	800.324.024	75,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	121.188.447	9.148.783	121.097.755	4.540.029	43.973.224	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	100.812.314	16.783.244	100.812.313	10.413.188	64.188.546	57,71%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	30.660.853		30.660.853		22.363.165	72,94%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	773.324	6.868.295	773.324	2.225.722	3.588.325	119,65%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	53.831.265		53.831.265		53.831.265	100,00%
Diğer Alacaklar	276.615.828	99.177.399	276.615.828	15.344	229.846.667	83,09%
Hisse Senedi Yatırımları	158.405.562		158.405.563		166.133.361	104,88%
Toplam	4.666.369.807	3.257.989.526	4.633.881.240	563.005.243	2.853.344.303	54,90%

(1) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.201.751.282	32.934	1.210.258.296	57.341	26.964.066	%2,23
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.988.050	4.439	1.988.049	1.766	994.923	%50,00
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.120.277	1.106.546	873.122	148.420	1.021.542	%100,00
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.221.608	30.790	1.221.608	6.158		%0,00
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	124.955.521	48.169.836	124.955.522	101.866.386	66.837.091	%29,47
Kurumsal Alacaklar	942.890.706	615.920.743	908.910.541	276.039.619	1.023.116.559	%86,34
Perakende Alacaklar	640.773.935	868.468.740	632.095.865	19.466.879	474.561.825	%75,00
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	84.039.871	6.450.634	83.965.024	3.105.678	30.474.746	%35,00
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	69.728.563	13.123.725	69.728.563	8.185.095	45.664.798	%58,61
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10.721.451		10.721.451		7.370.788	%68,75
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.379.276	4.470.224	1.379.115	1.210.292	6.399.432	%247,14
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	35.564.124		35.564.124		35.564.124	%100,00
Diğer Alacaklar	199.867.839	28.283.662	199.867.839	332.137	169.756.772	%84,79
Hisse Senedi Yatırımları	115.142.873		115.142.874		115.975.137	%100,72
Toplam	3.431.145.376	1.586.062.273	3.396.671.993	410.419.771	2.004.701.803	%52,66

(1) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.3.3. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Konsolide											
	%0 ⁽¹⁾	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.505.989.532					544.536		33.758.067				1.540.292.135
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						2.692.070		28				2.692.098
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								1.879.686				1.879.686
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.077.466											1.077.466
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1.078.844		159.795.029			88.165.232		2.656.689	21.223		7.828.821	259.545.838
Kurumsal Alacaklar	109.732		128.564.852			162.501.184		1.243.373.797	1.648.430		7.145.841	1.543.343.836
Perakende Alacaklar	21.565.542						1.067.098.698					1.088.664.240
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					125.637.784							125.637.784
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						94.073.913		17.151.588				111.225.501
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						18.080.969		11.094.292	1.485.592			30.660.853
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						415.162		990.167	1.593.717			2.999.046
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								53.831.265				53.831.265
Hisse Senedi Yatırımları								153.253.696		5.151.867		158.405.563
Diğer Alacaklar	46.765.401		23.880					229.841.891				276.631.172
Toplam	1.576.586.517		288.383.761		125.637.784	366.473.066	1.067.098.698	1.747.831.166	4.748.962	5.151.867	14.974.662	5.196.886.483

(1) Grup şirketlerinden Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin kredi riskine konu olmayan işlemleri ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Konsolide											
	%0 ⁽¹⁾	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.183.351.571							26.964.066				1.210.315.637
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						1.989.784		31				1.989.815
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								1.021.542				1.021.542
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.227.766											1.227.766
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	54.309		116.764.249			78.519.337		3.221.187	296.033		27.966.793	226.821.908
Kurumsal Alacaklar	2.223.576		122.496.368			113.028.086		937.069.465	3.264.273		6.868.392	1.184.950.160
Perakende Alacaklar	18.813.644						632.749.100					651.562.744
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					87.070.702							87.070.702
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						64.497.720		13.415.938				77.913.658
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						7.418.085		2.586.608	716.758			10.721.451
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						150.982		267.668	1.370.718		800.039	2.589.407
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								35.564.124				35.564.124
Hisse Senedi Yatırımları								114.588.030		554.844		115.142.874
Diğer Alacaklar	30.443.204							169.756.772				200.199.976
Toplam	1.236.114.070		239.260.617		87.070.702	265.603.994	632.749.100	1.304.455.431	5.647.782	554.844	35.635.224	3.807.091.764

(1) Grup şirketlerinden Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin kredi riskine konu olmayan işlemleri ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

ç.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, Banka'nın Kredi Riski Politikası'nda yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Kredi riskine ilişkin genel limitlerde, müşterilerin karşı taraf kredi riskleri diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyon toplamı, ayrı bir risk limiti altında da izlenmektedir.

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanması sürecinde türev işlemlerin risk tutarlarının belirlenmesinde Standart Yaklaşım kullanılmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamının 1,4 katı alınmaktadır.

Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Alım satım ya da bankacılık hesapları kapsamında, Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

ç.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	6.548.298	6.212.365		1,4	17.864.929	9.463.862
İşsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					37.393.595	19.421.741
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						28.885.603

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	5.625.722	5.579.691		1,4	15.687.578	6.739.164
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					36.668.998	14.021.840
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						20.761.004

ç.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	17.864.929	8.392.593	15.687.578	8.896.813
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	17.864.929	8.392.593	15.687.578	8.896.813

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ç.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.001.617								1.001.617
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						555			555
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			16.380.098	22.771.369					39.151.467
Kurumsal Alacaklar			483.483	954.358		13.596.739			15.034.580
Perakende Alacaklar					70.305				70.305
Diğer Alacaklar ⁽¹⁾								14.974.661	14.974.661
Toplam	1.001.617		16.863.581	23.725.727	70.305	13.597.294		14.974.661	70.233.185

(1) Diğer alacaklar, "ç.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

	Risk Ağırlıkları								
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	35.658								35.658
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						12.859			12.859
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar							41.342		41.342
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			23.308.099	24.445.009		612.307			48.365.415
Kurumsal Alacaklar			640.294	387.326		2.850.869			3.878.489
Perakende Alacaklar					22.813				22.813
Diğer Alacaklar ⁽¹⁾								34.835.185	34.835.185
Toplam	35.658		23.948.393	24.832.335	22.813	3.476.035	41.342	34.835.185	87.191.761

(1) Diğer alacaklar, "ç.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ç.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					195.485.876	
Nakit - Yabancı Para					156.059.478	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					164.070	
Toplam					351.709.424	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					281.116.706	
Nakit - Yabancı Para					87.208.365	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					143.215	
Toplam					368.468.286	

ç.6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ç.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler		352.593		779.889
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	14.974.661	299.494	34.835.185	696.705
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler	8.833.747	176.675	7.681.438	153.629
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	6.140.914	122.819,00	27.153.747	543.076
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı	411.813		270.301	
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	361.979	53.099	2.309.750	83.184
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler				
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)				
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler				
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri				
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar				
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

e. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

e.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Piyasa riski; risk faktörleri olan faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişimin, alım-satım portföyünün piyasa değerini azaltma riski şeklinde tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif yönetimi riski içerisinde ele alınan piyasa riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, risk ve getiri dengesi gözetilerek risk iştahıyla uyumlu olarak tesis edilen risk limitleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin limitler; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Piyasa koşulları doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilen söz konusu limitlere uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmektedir. Piyasa riski yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum ise iç denetim sisteminde denetlenmektedir.

Piyasa riski hesaplamasına dahil olan kıymetlerin alım-satım faaliyetleri, Aktif Pasif Yönetimi Komitesinin kararları ile risk politikaları ve limitleri dikkate alınmak suretiyle yürütülmekte ve gerekli görülen durumlarda türev işlemler aracılığıyla söz konusu faaliyetlerden kaynaklanan riskler bertaraf edilmektedir.

Piyasa riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün sorumluluğundadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Ana Ortaklık Banka'nın alım-satım portföyü; aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, alım-satım hesabında izlenen kıymetlere koruma (hedge) sağlamak için elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşmaktadır. Grubun alım-satım portföyünün maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve gelişmiş ölçüm yöntemi olan Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte, raporlamaya konu edilmekte ve limitlerin belirlenmesinde esas alınmaktadır. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Ana Ortaklık Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Ana Ortaklık Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

e.2. Standart yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (Peşin) Ürünler	56.423.626	72.692.251
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	10.934.400	11.349.650
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	7.766.588	17.987.488
Kur Riski	26.586.013	41.297.400
Emtia Riski	11.136.625	2.057.713
Opsiyonlar	2.074.537	1.282.387
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	2.074.537	1.282.387
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	58.498.163	73.974.638

f. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 24. madde uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2025 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 305.012.313 TL (31.12.2024: 218.426.329 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilgili bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	123.722.534	180.505.567	183.791.600	3	15	24.400.985
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						305.012.313

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	45.254.025	123.722.534	180.505.567	3	15	17.474.106
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						218.426.329

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

g. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, getiri eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riski bileşenlerinden oluşmaktadır. BHFOR hesaplamalarında hem 'Ekonomik Değer Değişimi' (EDD) hem de 'Net Faiz Geliri Değişimi' (NFGD) yaklaşımlarını kullanmaktadır. Bu iki yaklaşım, faiz oranı riskinin farklı zaman ufuklarındaki etkilerini yansıtmakta olup birbirini tamamlayıcı niteliktedir. EDD yaklaşımı, faiz oranlarındaki değişimlerin, faiz oranına duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin bugünkü değeri üzerindeki etkisini ölçmekte, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin uzun vadeli etkilerini yansıtmakta ve faiz hareketlerinin Ana ortaklık Banka'nın sermaye pozisyonu üzerindeki potansiyel etkilerini ortaya koymaktadır. NFGD ise ileriye dönük belirli bir zaman ufku içerisinde, faiz değişimlerinin ana ortaklığın beklenen net faiz geliri üzerindeki etkisini ölçmekle beraber kısa ve orta vadeli karlılık hassasiyetini yansıtarak EDD ölçümünü tamamlamaktadır. Her iki ölçüm de BDDK'nın belirlediği standart paralel ve paralel olmayan getiri eğrisi şoklarını içeren senaryolara ilave olarak Grubun bilanço yapısına özgü riskleri değerlendirmek amacıyla, standart şok seviyelerinin üzerinde tarihsel gerçekleştirmeleri de dikkate alarak stres içerecek şekilde belirlenen paralel şoklar ile faiz oranı eğrisinin farklı vadelerinde asimetrik hareketleri dikkate alan paralel olmayan şokları içeren içsel olarak belirlenen senaryolar altında da hesaplanmakta, tüm önemli para birimleri için tutarlı şekilde uygulanmaktadır.

Grubun risk yönetimi yaklaşımına ilişkin çerçevesine Dördüncü Bölüm XI.a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Aktif – Pasif Yönetimi Riski kapsamında yer alan BHFOR; Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dahilinde, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Riskin yönetilmesi kapsamında para birimi bazında hem bilanço içinde sabit veyahut değişken faizli ürünlerden yararlanılarak pozisyon yönetimi yapılabildiği gibi, bilanço dışında faiz swabı, faiz opsiyonu gibi çeşitli türev işlemler de kullanılabilir.

Bankacılık portföyüne ilişkin risk iştahı çerçevesinde belirlenen göstergeler ile dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda düzenli olarak Yönetim Kuruluna da raporlanmaktadır.

BHFOR kapsamında EDD hesaplamasında 12.05.2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 2025/1 sayılı genelgede belirtilen esaslar dikkate alınmaktadır.

Piyasa koşullarındaki değişim ile beraber bazı ürünlerin planlanan nakit akışları sözleşmesel koşullardan farklılaşabilmekte olup, konu ile ilgili yasal hükümler uyarınca davranışsal opsiyonalite riskinin hesaplamalara konu edilmesi gerekmektedir. Yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara, erken kapanma riski bulunan vadeli mevduatlara ve erken ödenme riski bulunan sabit faizli kredilere ilişkin olarak oluşturulan model sonuçları kullanılabilir. Söz konusu modeller Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri kapsamında düzenli olarak izlenmekte, gözden geçirilmekte ve validasyona tabi tutulmaktadır. Banka tarafından bu oranların içsel olarak hesaplanamaması halinde BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılabilir. Banka bilançosunda, EDD hesaplamalarında davranışsal nakit akışlarının dikkate alınması amacıyla vadesiz mevduat ürünleri için içsel olarak oluşturulan vadesiz çekirdek mevduat modelinin ürettiği sonuçlar kullanılmakta olup, sabit faizli tüm krediler ile sabit faizli tüm vadeli mevduat ürünlerine ilişkin ise BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılmaktadır.

Vadesiz mevduat ürünü için uzun dönemli zaman serileri kullanılarak para birimi ve müşteri segmentleri özelinde gerçekleştirilen davranışsal modelleme çalışmalarının amacı; Ana Ortaklık Banka bilançosunda istikrarlı bir şekilde kalma eğilimi gösteren çekirdek mevduat tutarını ve vade profilini para birimi ve segmentler özelinde ortaya çıkarmaktır. Vadesiz çekirdek mevduat modeli olarak isimlendirilen model, davranış karakterlerinin farklı olduğu tespit edilen segmentler ve önemli para birimleri özelinde piyasa dinamiklerinin çekirdek mevduata etkisini yansıtabilecek şekilde oluşturulmuştur. Yönetmelik çerçevesinde mevduat sınıfları bazında gerçek kişi ve perakende müşteri için 5 yıl, diğer kişi müşteriler için 4 yıl olarak belirlenen üst sınırlamalar aşılmamak üzere alt segmentler itibarıyla hesaplanan model sonuçlarının işaret ettiği çekirdek mevduat erime profiline uygun olarak vade profili ataması yapılmaktadır. 31.12.2025 tarihi itibarıyla model çıktıları kullanılarak elde edilen ve raporlamalara konu edilen vadesiz mevduatlar için yeniden fiyatlandırma sürelerine ilişkin detaylara aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Yeniden Fiyatlandırma Süresi (Ay)			
Para Birimi		Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri	Diğer Kişi
Ortalama Yeniden Fiyatlandırma Süresi	TL	8,98	6
	USD	17,20	9
	EUR	30,85	10
	XAU	13,05	7
En Uzun Yeniden Fiyatlandırma Süresi		60	48

Kredilerin erken kapanmasına ve vadeli mevduatların erken çekilmesine ilişkin portföyler için ise sonuçlarına aşağıda yer verilen EDD hesaplamalarında BDDK tarafından belirlenen oranlar kullanılmıştır. Hesaplamalarda EDD sonucunu anlamlı ölçüde etkileyebilecek yukarıda detaylarına yer verilen hususlar haricinde başka varsayımlar kullanılmamaktadır.

EDD (bin TL) ⁽¹⁾	
Dönem	31.12.2025
Paralel Yukarı	-23.418.501
Paralel Aşağı	25.141.166
Artan Eğim	6.205.710
Azalan Eğim	-9.221.656
Kısa Vadeli Yukarı	-16.525.616
Kısa Vadeli Aşağı	15.527.751
Maksimum	-23.418.501
Dönem	31.12.2025
Ana Sermaye	428.199.077

(1) Negatif bakiyeler EDD kapsamında değer azalışını ifade etmektedir.

İlgili dönemde EDD hesaplamasına konu önemli para birimleri TRY, USD, EUR ve XAU olarak belirlenmektedir. Bu para birimlerinde yer alan faize duyarlı pozisyonlar yeniden fiyatlanma ve faiz yapılarına göre sınıflandırılmakta, nakit akışları faiz marjlarını içerecek şekilde oluşturulmakta, elde edilen sonuçlar Türk lirasına çevrilerek toplu olarak raporlanmaktadır. İskonto verim eğrisi olarak BDDK tarafından bankalarla paylaşılan risksiz referans faiz oranları kullanılmaktadır. 31.12.2025 dönemi itibarıyla Banka sermayesinin ekonomik değer duyarlılığı paralel yukarı senaryo tahtında (-)23 milyar TL, BHFOR Standart rasyosu %5,47 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği'nin geçici maddesi uyarınca;

- NFGD'ye ilişkin açıklamalara
- NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verilerine
- EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerine

31.12.2026 döneminden itibaren dipnotlarda yer verilmeye başlanacaktır.

İlaveten, Ekim 2025 döneminde yürürlüğe giren Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımına Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'inin geçici maddesi uyarınca EDD tutarının konsolide bazda raporlanmasına Nisan 2026 dönemi itibarıyla başlanacağı belirtilmiştir. İlgili bölümde konsolide ölçüm sonuçlarına 2026 yılsonu itibarıyla yer verilmeye başlanacak olup, mevcut dönem için Ana Ortaklık Banka EDD ölçüm sonuçlarına yer verilmiştir.

ğ. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. 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 2025 yıl sonu itibarıyla 9 defa toplanmış ve toplam 11 adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

2025 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özelliikli çalışan sayısı 27'dir.

Çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Banka ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını, ilgili bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansının yanı sıra Banka'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Banka'da özelliikli çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Banka'daki ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleriyle uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gözden geçirilmektedir.

Ücretlendirme politikası kapsamında Banka'nın ücretlendirmeye yönelik uygulamaları, ilgili mevzuat ile Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapıları ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine dayalı olarak planlanıp yürütülmektedir.

Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretlerin; Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması ve Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Çalışanlara yapılan ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

XII. 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	345.168.691	171.548.447	298.481.186		26.905.792	842.104.116
Faiz Giderleri	224.345.229	229.682.654	161.658.709	410	70.943.513	686.630.515
Net Ücret ve Komisyon Gelir/Gideri	84.696.070	42.431.988	4.316.957	-12.646.347	4.349.068	123.147.736
Temettü Gelirleri			450.893			450.893
Ticari Kar/Zarar (Net)			6.518.932			6.518.932
Diğer Gelirler	5.932.479	2.383.020	9.276.257	104.958.634	16.377.356	138.927.746
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	24.193.860	14.027.003		1.482.178	25.028.326	64.731.367
Diğer Giderler	28.966.073	71.143.020	6.995.428	97.977.263	57.361.625	262.443.409
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			16.078.328			16.078.328
Vergi Öncesi Kar						113.422.460
Vergi Karşılığı (-)						23.357.993
Net Dönem Karı						90.064.467
Grubun Karı/Zararı						67.873.334
Azınlık Payları Karı/Zararı						22.191.133
Toplam Varlıklar	1.822.540.040	810.335.850	1.470.225.839	86.954.751	1.199.281.661	5.389.338.141
Toplam Yükümlülükler	1.320.796.250	1.948.926.308	1.127.441.455	251.043.871	741.130.257	5.389.338.141

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	264.506.067	103.434.195	214.500.656		16.577.269	599.018.187
Faiz Giderleri	167.918.235	167.892.851	139.525.660	387	44.215.131	519.552.264
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	62.121.056	25.708.022	3.455.266	-7.904.458	1.982.124	85.362.010
Temettü Gelirleri			318.657			318.657
Ticari Kar/Zarar (Net)			9.971.460			9.971.460
Diğer Gelirler	5.937.256	1.280.124	12.164.102	67.871.489	18.454.629	105.707.600
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	8.945.936	7.436.493	148.449	656.445	8.513.540	25.700.863
Diğer Giderler	20.616.985	51.029.733	4.891.380	65.976.224	50.681.317	193.195.639
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			10.167.726			10.167.726
Vergi Öncesi Kar						72.096.874
Vergi Karşılığı (-)						8.329.621
Net Dönem Karı						63.767.253
Grubun Karı/Zararı						45.536.879
Azınlık Payları Karı/Zararı						18.230.374
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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	13.641.678	34.151.301	9.316.465	26.152.260
TCMB	333.062.339	492.088.440	269.133.596	325.467.494
Diğer		9.633.745		2.476.721
Toplam	346.704.017	535.873.486	278.450.061	354.096.475

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	175.342.991	158.429.825	161.735.514	120.322.609
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer ⁽¹⁾	157.719.348	333.658.615	107.398.082	205.144.885
Toplam	333.062.339	492.088.440	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 yükümlülükler 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:

31.12.2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 439.881 TL'dir (31.12.2024: 605.425 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

31.12.2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 46.171.164 TL'dir (31.12.2024: 22.268.576 TL).

b.3. Diğer finansal varlıklar ağırlıklı olarak Grubun yatırım fonu portföyünden oluşmakta olup, 4.804.518 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarını içermektedir (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 Kısım ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.243.902	446.861	924.847	813.588
Swap İşlemleri	803.391	19.187.951	2.208.751	14.451.024
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	51.306	354.448	104.841	365.768
Diğer				
Toplam	2.098.599	19.989.260	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:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	18.003.810	9.758.090	13.263.189	7.937.492
Yurt Dışı	18.639.936	136.247.627	9.651.739	59.571.191
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	36.643.746	146.005.717	22.914.928	67.508.683

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	54.802.132	357.220	16.551.238	734.675
ABD, Kanada	6.137.159	142.617	4.413.852	
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	37.867.600	1.882.923	13.586.901	2.670.582
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	32.480.323	21.217.589	16.766.120	14.499.562
Toplam	131.287.214	23.600.349	51.318.111	17.904.819

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	455.336			382.386		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	72.249		15	146.630		
Dönem İçi Çıkanlar	-100.101			-109.433		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer	-1		1			
Kur Farkı	154.833			35.753		
Dönem Sonu Karşılık	582.316		16	455.336		

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:

31.12.2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 114.400.084 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:

31.12.2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 251.580.752 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	588.922.858	449.644.464
Borsada İşlem Gören	323.986.774	171.264.692
Borsada İşlem Görmeyen ⁽¹⁾	264.936.084	278.379.772
Hisse Senetleri	7.192.701	4.445.669
Borsada İşlem Gören	4.660.936	3.282.722
Borsada İşlem Görmeyen	2.531.765	1.162.947
Değer Azalma Karşılığı (-)	23.427.967	27.969.050
Diğer		27.945
Toplam	572.687.592	426.149.028

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	2.987.882	4.233	1.969.598	1.686
Toplam	2.987.882	4.233	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	2.435.938.396	137.287.443	100.702.092	47.918.168
İşletme Kredileri	720.148.729	32.862.462	28.528.584	32.301.067
İhracat Kredileri	333.644.228	4.969.231	996.233	1.932.733
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	61.555.002	164.489		
Tüketici Kredileri	304.873.043	46.615.586	4.265	12.374.878
Kredi Kartları	457.001.152	38.368.237	50.054.286	
Diğer	558.716.242	14.307.438	21.118.724	1.309.490
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	2.435.938.396	137.287.443	100.702.092	47.918.168

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	13.184.906		7.863.144	
Kredi Riskinde Önemli Artış		35.001.417		23.931.682

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1.160.095.034	85.253.873	28.094.099
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1.275.843.362	52.033.570	120.526.161

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.4. 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	87.139.247	188.431.842	6.824.267	282.395.356
Konut Kredisı	142.671	85.685.647	1.449.645	87.277.963
Taşıı Kredisı	1.588.011	3.136.614	56.881	4.781.506
İhtiyaç Kredisı	85.408.565	99.609.581	5.317.741	190.335.887
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli		118	3.790	3.908
Konut Kredisı		118	3.790	3.908
Taşıı Kredisı				
İhtiyaç Kredisı				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	10.156	141.269	689	152.114
Konut Kredisı		19.549	111	19.660
Taşıı Kredisı		3.293	16	3.309
İhtiyaç Kredisı	10.156	118.427	562	129.145
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	386.878.486	38.513.668	9.816.302	435.208.456
Taksitli	119.673.063	38.513.668	5.513.078	163.699.809
Taksitsiz	267.205.423		4.303.224	271.508.647
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.683.746			1.683.746
Taksitli				
Taksitsiz	1.683.746			1.683.746
Personel Kredileri-TP	466.231	641.461	84.992	1.192.684
Konut Kredisı	240	14.244	226	14.710
Taşıı Kredisı	2.797	5.695	100	8.592
İhtiyaç Kredisı	463.194	621.522	84.666	1.169.382
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Edeksli				
Konut Kredisı				
Taşıı Kredisı				
İhtiyaç Kredisı				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	430	24.125	192	24.747
Konut Kredisı		16.867	111	16.978
Taşıı Kredisı		2.975	32	3.007
İhtiyaç Kredisı	430	4.283	49	4.762
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	1.299.024	16.960	6.103	1.322.087
Taksitli	394.126	16.960		411.086
Taksitsiz	904.898		6.103	911.001
Personel Kredi Kartları-YP	13.726			13.726
Taksitli				
Taksitsiz	13.726			13.726
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	77.312.521		2.734.000	80.046.521
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	52.442			52.442
Toplam	554.856.009	227.769.443	19.470.335	802.095.787

(1) Ana Ortaklık Banka tarafından yurt dışı yerleşik kişilere kullanılan 20.140.315 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 5.733.358 TL, diğer tüketici kredileri 14.406.957 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.5. 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	35.366.473	204.102.634	9.884.227	249.353.334
İşyeri Kredileri	19.045	3.847.959	444.884	4.311.888
Taşıt Kredileri	5.210.624	28.543.782	1.315.209	35.069.615
İhtiyaç Kredileri	30.136.804	171.484.548	8.092.069	209.713.421
Diğer		226.345	32.065	258.410
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		9.034	98.372	107.406
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		9.034	98.372	107.406
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.325.829	27.904.406	502.910	31.733.145
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri		3.474		3.474
İhtiyaç Kredileri	655.858	16.210.317	366.752	17.232.927
Diğer	2.669.971	11.690.615	136.158	14.496.744
Kurumsal Kredi Kartları-TP	104.880.161	862.797	1.325.567	107.068.525
Taksitli	29.488.448	862.797		30.351.245
Taksitsiz	75.391.713		1.325.567	76.717.280
Kurumsal Kredi Kartları-YP	127.135			127.135
Taksitli				
Taksitsiz	127.135			127.135
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	28.640.742		553.203	29.193.945
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	2.582			2.582
Toplam	172.342.922	232.878.871	12.364.279	417.586.072

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	12.985.056	11.227.056
Özel	2.708.861.043	1.898.570.798
Toplam	2.721.846.099	1.909.797.854

e.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2.609.453.825	1.847.269.708
Yurt Dışı Krediler	112.392.274	62.528.146
Toplam	2.721.846.099	1.909.797.854

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11.945.536	14.844.971
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	11.945.536	14.844.971

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	15.707.635	6.159.988
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	14.068.005	6.185.079
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	24.430.039	17.351.171
Toplam	54.205.679	29.696.238

e.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

e.10.1. Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.320.353	1.286.102	11.532.366
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.320.353	1.286.102	11.532.366
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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki 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 (+)	80.818.465	1.195.096	1.759.381
Kurumsal ve Ticari Krediler	36.008.686	830.915	1.163.371
Bireysel Krediler	16.450.606	60.250	486.101
Kredi Kartları	28.359.173	303.931	16.056
Diğer			93.853
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		47.178.199	27.113.716
Kurumsal ve Ticari Krediler		18.801.462	11.195.483
Bireysel Krediler		10.603.607	5.855.805
Kredi Kartları		17.773.130	10.062.428
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	47.178.199	27.113.716	
Kurumsal ve Ticari Krediler	18.801.462	11.195.483	
Bireysel Krediler	10.603.607	5.855.805	
Kredi Kartları	17.773.130	10.062.428	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	14.556.165	7.270.167	7.623.887
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.084.659	2.271.192	5.354.299
Bireysel Krediler	4.040.478	2.078.603	1.186.677
Kredi Kartları	6.431.028	2.920.372	1.009.250
Diğer			73.661
Kayıttan Düşülen (-)	782	5.022	375.874
Kurumsal ve Ticari Krediler	171	177	352.660
Bireysel Krediler	367	4.207	12.363
Kredi Kartları	244	638	10.851
Diğer			
Satılan (-)⁽¹⁾			9.566.469
Kurumsal ve Ticari Krediler			704.280
Bireysel Krediler			2.768.540
Kredi Kartları			6.093.649
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	44.604	20.119	383.207
Kurumsal ve Ticari Krediler	32.968	11.595	329.315
Bireysel Krediler	11.636	8.524	53.892
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	29.807.986	23.586.039	32.262.813
Kurumsal ve Ticari Krediler	17.766.099	8.695.072	22.755.501
Bireysel Krediler	4.227.381	5.326.233	4.701.180
Kredi Kartları	7.814.506	9.564.734	4.654.945
Diğer			151.187
Karşılık (-)	15.707.635	14.068.005	24.430.039
Kurumsal ve Ticari Krediler	9.650.379	5.475.381	18.763.432
Bireysel Krediler	1.654.986	2.440.940	2.066.807
Kredi Kartları	4.402.270	6.151.684	3.448.713
Diğer			151.087
Bilançodaki Net Bakiyesi	14.100.351	9.518.034	7.832.774

(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. Kasım 2025 döneminde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 2.777.829 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 598.000 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle GSD Varlık Yönetim A.Ş., Birleşim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Doğru Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş. ve İlke Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Takipteki kredi alacaklarına ilişkin belirtilen portföy satışları yapılmamış olsaydı, 31.12.2025 tarihi itibarıyla Grubun takipteki kredi oranı %3,05 yerine %3,38 olacaktı.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.10.3. 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	2.810.460	1.339.638	11.806.437
Karşılık Tutarı (-)	1.495.286	899.381	9.815.884
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽¹⁾	1.315.174	440.257	1.990.553
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.10.4. 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)	14.100.351	9.518.034	7.832.774
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	29.807.986	23.586.039	32.111.626
Karşılık Tutarı (-)	15.707.635	14.068.005	24.278.952
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	14.100.351	9.518.034	7.832.674
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			151.187
Karşılık Tutarı (-)			151.087
Diğer Krediler (Net)			100
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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.10.5. 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)	1.457.751	1.560.805	918.696
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.023.050	3.825.389	3.765.704
Karşılık Tutarı (-)	1.565.299	2.264.584	2.847.008
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.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

İdari ve yasal girişimlerle tahsil edilemeyen alacaklar Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek, portföy bazlı alacak satışı veya kayıttan düşme uygulaması çerçevesinde aktiften silinebilmektedir.

e.10.7. 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	7.863.144	23.931.682	29.696.238	5.878.898	18.972.440	23.447.175
Dönem İçi İlave Karşılıklar	17.415.908	16.609.546	37.084.539	11.048.388	16.222.779	14.429.206
Dönem İçi Çıkanlar	-12.089.744	-4.662.994	-5.986.834	-9.328.487	-11.311.577	-3.672.664
Aktiften Silinen			-9.948.147			-5.135.033
1. Aşamaya Transfer	1.172.885	-1.161.539	-11.346	661.386	-645.901	-15.485
2. Aşamaya Transfer	-1.429.530	1.516.114	-86.584	-518.626	546.935	-28.309
3. Aşamaya Transfer	-198.940	-2.907.544	3.106.484	-94.225	-479.523	573.748
Kur Farkı	451.183	1.676.152	351.329	215.810	626.529	97.600
Dönem Sonu Karşılık	13.184.906	35.001.417	54.205.679	7.863.144	23.931.682	29.696.238

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

31.12.2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 35.712.871 TL'dir (31.12.2024: 62.331.689 TL).

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

31.12.2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 124.707.453 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	265.026.289	260.651.589
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	265.026.289	260.651.589

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	285.887.845	281.357.179
Borsada İşlem Görenler	251.520.842	249.273.030
Borsada İşlem Görmeyenler ⁽¹⁾	34.367.003	32.084.149
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	285.887.845	281.357.179

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	9.525.534	5.968.244
Yıl İçindeki Alımlar	55.928.003	125.503.427
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-76.724.490	-89.906.221
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	15.801.619	23.613.681
Dönem Sonu Toplamı	285.887.845	281.357.179

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	192.180			211.281		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	68.605		21.582	167.891		
Dönem İçi Çıkanlar	-144.329			-190.123		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer	-3		3			
Kur Farkı	2.065			3.131		
Dönem Sonu Karşılık	118.518		21.585	192.180		

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
30.147.342	5.352.850	1.975.746	2.366.428	3.719	584.521	198.554	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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⁾	194.559	101.818
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	1.101.395	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	1.101.395	554.844
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	1.101.395	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.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	80.761.996	46.114.215	22.655.976	12.077.584
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	1.565.425	1.573.397	83.146	90.000
Çekirdek Sermaye Toplamı	79.196.571	44.540.818	22.572.830	11.987.584
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		12.800.760		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	79.196.571	57.341.578	22.572.830	11.987.584
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		2.627.572		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı		2.627.572		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	79.196.571	59.969.150	22.572.830	11.987.584
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	79.196.571	59.969.150	22.572.830	11.987.584

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	38,63	61,37
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,47	32,53
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 İşbank 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.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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-	128.693.250	35.553.399	2.112.182	12.572.807	9.854.051	13.431.245	11.538.847	46.000.000	
2-	443.673.308	13.657.246	940.634	5.903.793	542.395	5.994.213	4.305.802	42.419.500	
3-	1.265.435	652.557	14.700	602.585	2.548	58.344	104.108		
4-	38.822.422	6.320.845	51.178	11.149.918	211.057	1.990.659	1.007.450		
5-	101.221.396	13.453.550	141.903	16.848.584	446.770	3.630.137	1.925.193	11.524.641	
6-	53.248.022	46.875.610	44.569.261	532.897	753.621	10.372.739	11.080.257	20.421.375	
7-	14.523.035	10.723.243	17.674	87.378	218.566	5.744.130	1.945.145	6.066.109	
8-	4.549.802	4.029.106	146.515	318.242	1.455.205	2.075.682	1.178.849		
9-	114.986.022	34.998.443	7.143.439	13.662.383	6.919.719	15.045.759	12.489.979	60.255.000	
10-	683.788	677.973	3.058	185.255	62.298	163.003	148.866	1.385.972	
11-	111.522.065	24.864.729	391.203	5.690.441		1.213.958	1.331.536		
12-	33.432.662	4.558.244	273.035	3.513.063	118	2.199.294	1.287.802		
13-	9.957.961	2.549.892	162.502	589.536		186.175	144.543		
14-	1.190	1.151		86		-245	-98		
15-	522.954	444.364	38.884	98.447	228.883	80.860	78.966		
16-	6.297.858	1.741.583	7.597	42.559		128.244	148.821		
17-	49.817.462	26.338.377	215.956	2.623.767	1.899.381	9.776.419	5.933.631		
18-	6.995.207	6.191.132	6.729.508	29.637		1.472.209	1.370.581	4.462.250	
19-	334.293.518	46.463.725	7.545.974	37.142.909	986.817	11.427.146	10.356.755	34.832.000	
20-	10.719.293	1.722.893	250.537	2.296.790	368.953	356.708	335.579		
21-	1.857	1.729				-372	1.428		

(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⁾	51.246	29.954
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar ⁽³⁾	-70.876	
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı ⁽⁴⁾	39.769.211	31.349.655
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	138.594.809	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 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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	54.218.900	38.145.018
Sigorta Şirketleri	35.979.015	22.573.033
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	3.111.723	2.021.433
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	45.285.171	36.105.744
Toplam	138.594.809	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	81.692.482	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 birleşmiş ve şirketin yeni ünvanı "Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş." olarak tescil olmuştur. 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 Vakfının 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Vakfının 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
21.575.057	9.992.192	8.985.465	605.442		6.787.694		

(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⁾	1.013.110	
Değer Azalma Karşılıkları /İptalleri		
Diğer ⁽⁴⁾	2.966.486	
Dönem Sonu Değeri	4.050.472	
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.

(4) Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş. ("Moka") paylarının elden çıkarılması ve eş zamanlı olarak Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'den hisse edinilmesi işlemleri kapsamında oluşan net kazancı temsil etmektedir. Anılan kazanç, Moka United Payment hisselerinin edinim tarihinde belirlenen geçici gerçeğe uygun değeri ile söz konusu işlem kapsamında muhasebeleştirilen yatırım tutarı arasındaki farktan kaynaklanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	4.050.472	
Toplam	4.050.472	

(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 Vakfının 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 Yıldan Az	26.458.091	21.387.988	16.935.446	13.706.168
1- 4 Yıl Arası	30.792.883	26.117.791	14.407.367	12.507.918
4 Yıldan Fazla	4.283.607	3.949.417	1.011.912	859.753
Toplam	61.534.581	51.455.196	32.354.725	27.073.839

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	61.534.581	32.354.725
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	10.079.385	5.280.886
Net Finansal Kiralama Yatırımı	51.455.196	27.073.839

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2025 itibarıyla toplam tutarı 75.159 TL'dir (31.12.2024: 64.995 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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		215.768		1.119.407
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		215.768		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	61.123.629	206.853	94.907	38.602.372	18.436	417.848
YP	61.123.629	206.853	94.907	38.602.372	18.436	417.848
TL						
Swap Para İşlemleri	28.405.993	8.915	467.014	30.696.329	1.100.971	
YP	28.405.993	8.915	467.014	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	-280.410	193.029		-87.381
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	64.253		-68.336	-4.083
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-54.984	122.280		67.296

(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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	59.265.489	8.268.645	2.832.822	361.064	10.705.023	81.433.043
Birikmiş Amortisman	-62.854	-4.728.413		-85.516	-5.410.662	-10.287.445
Net Defter Değeri	59.202.635	3.540.232	2.832.822	275.548	5.294.361	71.145.598
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	59.202.635	3.540.232	2.832.822	275.548	5.294.361	71.145.598
Dönem İçi Değişimler (Net) ⁽¹⁾	19.136.069	3.951.838	4.245.566	260.064	3.521.431	31.114.968
Amortisman Bedeli	-750.867	-2.163.175		-103.193	-1.670.752	-4.687.987
Değer Azalış Karşılığı (Net)	-104.776					-104.776
Kur Farkları (Net) ⁽¹⁾	60.883	113.656		3.733	48.664	226.936
Dönem Sonu Maliyet	77.637.422	13.155.736	7.078.388	614.188	14.345.991	112.831.725
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-93.478	-7.713.185		-178.036	-7.152.287	-15.136.986
Dönem Sonu Net Defter Değeri	77.543.944	5.442.551	7.078.388	436.152	7.193.704	97.694.739

(1) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	12.286.374	7.110.247
Dönem İçi Değişimler (Net) ⁽¹⁾	11.735.678	7.524.334
Amortisman Bedeli	-4.028.151	-2.374.289
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları ⁽¹⁾	81.212	26.082
Dönem Sonu Maliyet	32.714.545	20.556.548
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-12.639.432	-8.270.174
Dönem Sonu Net Defter Değeri	20.075.113	12.286.374

(1) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

l. 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 1.089.951 TL'dir (31.12.2024: 887.301 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	25.407.317	18.056.230
Dönem İçi Değişimler (Net)	-5.345.453	-1.916.137
Değerleme Artışı/Azalışı	6.711.378	9.267.224
Dönem Sonu Değeri	26.773.242	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 ile İstanbul Beşiktaş'ta bulunan arsa niteliğindeki taşınmazı, sırasıyla şirket Yönetim Kurulunun 25.02.2025, 01.07.2025 ve 25.11.2025 tarihli kararları çerçevesinde, 5.600.000 TL + KDV, 1.215.000 TL + KDV ve 1.028.838 TL + KDV bedelle grup dışına satılmıştır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2025 tarihi itibarıyla 25.723.882 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⁾	5.606.231	2.742.358
Karşılıklar ⁽²⁾	-25.223.524	-21.758.888
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	-1.276	146.532
Finansal Varlıkların Değerlemesi	8.896.364	563.564
Diğer ⁽³⁾	-15.001.677	-12.505.104
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-25.723.882	-30.811.538

(1) Vergi Usul Kanunu geçici 33. madde ve mükerrer 298/Ç hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden/ yeniden değerlemeden 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) Cari dönem tutarı, yurt dışı şubelerin kur farkları ve muhtelif diğer kalemlerin yanı sıra, mali zarardan kaynaklanan 2029 yılına kadar kullanılabilirliği bulunan ertelenmiş vergi varlığını da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	27.875.824	14.523.260
Kar veya Zarar Tablosu ile ilişkilendirilen	-3.071.497	6.640.070
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile ilişkilendirilen	-4.644.728	7.199.058
Doğrudan Diğer Özkaynak Hesapları ile ilişkilendirilen	-30.480	-482.534
Kur Farkı	-6.897	-4.030
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü ⁽¹⁾	20.122.222	27.875.824

(1) Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 25.723.882 TL ertelenmiş vergi varlığı, 5.601.660 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden sunulmaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

n. 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) ⁽¹⁾	64.290	-1.512.692
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	94	-34
Kur Farkı	5.428	2.116
Dönem Sonu Net Defter Değeri	122.156	52.344

(1) Önceki dönemde Diğer Aktifler altında izlenen, cari dönemde ise Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabına sınıflanan ve satışı gerçekleşen, detaylarına Beşinci Bölüm VII.b.4'te yer verilen Greeneco Enerji Elektrik Üretim A.Ş.'ye ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

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.

o. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	148.312.010		102.851.830	550.163.829	76.480.961	2.289.609	3.367.375	5.275	883.470.889
Döviz Tevdiat Hesabı	644.462.351		49.158.580	177.328.349	24.510.461	19.483.244	52.244.457	1.087	967.188.529
Yurt İçinde Yer. K.	523.703.640		32.133.525	121.764.904	14.764.324	4.445.177	7.206.695	1.087	704.019.352
Yurt Dışında Yer. K.	120.758.711		17.025.055	55.563.445	9.746.137	15.038.067	45.037.762		263.169.177
Resmi Kur. Mevduatı	16.599.861		97.891	854.909	114.740	277.316	6		17.944.723
Tic. Kur. Mevduatı	123.717.629		252.383.917	274.616.391	58.517.607	1.166.677	157.104		710.559.325
Diğ. Kur. Mevduatı	3.825.019		3.693.211	37.654.235	5.840.370	79.119	1.335		51.093.289
Kıymetli Maden DH	403.055.730		5.805	36.968.256	4.270.599	24.500.481	1.243.092		470.043.963
Bankalar Mevduatı	5.873.850		51.563.786	8.153.489	198	3.051.189	3.895.270		72.537.782
TCMB	2.019								2.019
Yurt İçi Bankalar	177.846		42.425.408	2.850.113					45.453.367
Yurt Dışı Bankalar	5.693.786		9.138.378	5.303.376	198	3.051.189	3.895.270		27.082.197
Katılım Bankaları	199								199
Diğer									
Toplam	1.345.846.450		459.755.020	1.085.739.458	169.734.936	50.847.635	60.908.639	6.362	3.172.838.500

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

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 açılan kur korumalı mevduat ürününün 31.12.2025 tarihi itibarıyla tutarı 10.873.157 TL'dir (31.12.2024: 145.226.061 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	424.680.039	296.130.386	447.489.869	415.169.414
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	227.338.219	180.312.282	327.689.685	282.017.177
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	175.972.233	85.739.717	271.205.009	98.328.906
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	74.476.463	40.066.728	26.807.638	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 70.427.150 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	26.807.638	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	135.287	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	300.500	2.048.972	2.780	2.205.139
Swap İşlemleri	262.750	7.027.290	179.539	8.564.354
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	50.105	371.168	96.799	331.514
Diğer				
Toplam	613.355	9.447.430	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.g 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	4.711.485	20.283.796	6.841.285	12.583.921
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	13.264.357	362.905.912	42.146.722	240.129.204
Toplam	17.975.842	383.189.708	48.988.007	252.713.125

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	13.659.594	37.651.725	33.198.979	24.061.291
Orta ve Uzun Vadeli	4.316.248	345.537.983	15.789.028	228.651.834
Toplam	17.975.842	383.189.708	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 2025	800.500.000 USD + 331.100.000 EURO	1 yıl

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	30.792.270		6.964.236	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet			2.052.309	
Tahvil		226.477.672	5.592.604	157.927.691
Toplam	30.792.270	226.477.672	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.

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

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.12.2025 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	60.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	7.968.750 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	16.097.556 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	36.720.477 USD
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	29.761.905 USD
Ağustos 2022	227.000.000 USD	5 yıl	122.230.769 USD
Kasım 2023	195.000.000 USD	5 yıl	180.000.000 USD
Kasım 2023	50.000.000 EURO	5 yıl	46.153.846 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)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin %59'u mevduattan, %7'si alınan kredilerden, %6'sı ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından ve %7'si para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	447.398	310.518	309.461	221.246
1-4 Yıl Arası	2.231.809	1.696.649	1.364.688	1.019.925
4 Yılda Fazla	7.584.093	3.820.302	4.598.855	2.631.239
Toplam	10.263.300	5.827.469	6.273.004	3.872.410

g. 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		561.921		417.848
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		561.921		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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.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. 31.12.2025 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 9.311.983 TL'dir (31.12.2024: 6.088.071 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %26,60, enflasyon oranı %21,82, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2025 tarihi itibarıyla geçerli olan 53.919,68 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	6.088.071	5.643.824
Cari Hizmet Maliyeti	502.938	420.542
Faiz Maliyeti	1.468.580	1.108.842
Ödenen Tazminatlar	-227.347	-2.516.360
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	36.169	20.689
Geçmiş Hizmet Maliyeti	1.923	
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	1.441.649	1.410.534
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	9.311.983	6.088.071

Aşağıda, geçmiş hizmete ait tanımlanmış fayda yükümlülüğünün 31.12.2025 tarihi itibarıyla varsayımlara duyarlılığı incelenmiştir.

- İskonto oranı yıllık olarak %1 artırılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %9,1 oranında azalmaktadır.
- İskonto oranı yıllık olarak %1 azaltılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %10,5 oranında artmaktadır.
- Yıllık enflasyon oranı %1 artırılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %10,9 oranında artmaktadır.
- Yıllık enflasyon oranı %1 azaltılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %9,6 oranında azalmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.12.2025 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1.498.131 TL'dir (31.12.2024: 1.016.351 TL).

ğ.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. 31.12.2025 ve 31.12.2024 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

ğ.3. Gayrinakdi kredi karşılıkları:

Birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için 31.12.2025 itibarıyla 4.122.105 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2024: 1.530.396 TL). Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2025 tarihi itibarıyla 2.617.067 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2024: 2.631.737 TL).

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.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, 31.12.2025 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 15.345.552 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2025 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 979.538 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2025 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 %35,75 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfına ilişkin olarak aşağıdaki tabloda, 31.12.2025 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025	31.12.2024
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-154.536.637	-110.173.970
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	83.769.791	52.768.803
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-70.766.846	-57.405.167
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-16.040.460	-11.408.363
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	58.838.306	38.916.992
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	42.797.846	27.508.629
Vakıf Varlığı	12.623.448	8.795.720
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-15.345.552	-21.100.818

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2025	31.12.2024
Hazır Değerler	4.731.158	7.071.179
Menkul Kıymetler	5.942.199	634.320
Diğer	1.950.091	1.090.221
Toplam	12.623.448	8.795.720

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.553.914 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2024: 1.198.281 TL).

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

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2025 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 5.296.568 TL (31.12.2024: 4.158.889 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 401.920 TL (31.12.2024: 110.073 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.296.568	4.158.889
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10.767.134	4.186.893
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	27.635	17.766
BSMV	6.866.574	5.191.276
Kambiyo Muameleleri Vergisi	136.215	57.312
Ödenecek Katma Değer Vergisi	800.698	436.632
Diğer	1.816.240	1.123.465
Toplam	25.711.064	15.172.233

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	55.101	39.195
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	73.467	49.847
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	123.687	79.949
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	93	65
İşsizlik Sigortası-Personel	35.021	24.634
İşsizlik Sigortası-İşveren	70.177	49.345
Diğer		
Toplam	357.546	243.035

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2025 itibarıyla 5.601.660 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	5.102.696	2.747.792
Karşılıklar ⁽¹⁾	245.932	-21.925
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-74.318	181.006
Diğer	327.350	28.841
Ertelenmiş Vergi Borcu	5.601.660	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.

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

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak, 15.01.2025 tarihinde 5,5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve vadesi bulunmayan, %9,13 faiz oranlı 500.000.000 USD nominal değerli ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Konsolidasyona dahil bağlı ortaklıklarından TSKB, 21.03.2024 tarihinde yurt dışında yerleşik tüzel kişilere yönelik olarak vadesiz, %9,75 faiz oranlı, 6 ayda bir sabit faiz ödemeli 300.000.000 USD nominal değerli ilave ana sermaye niteliğini haiz tahvil ihraç etmiştir.

Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları:

Ana Ortaklık Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, %7 faiz oranlı (29.06.2023'ten itibaren geçerli faiz oranı %9,192) 500.000.000 USD, 29.09.2025 tarihinde, 5,5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10,5 yıl vadeli, %7,38 faiz oranlı 500.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri onar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000 TL nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları ihraç etmiştir.

Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 80.701.748 TL'dir (31.12.2024: 57.786.197 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		35.342.170		10.800.864
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		35.342.170		10.800.864
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.340.553	43.019.025	2.340.183	44.645.150
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.340.553	43.019.025	2.340.183	44.645.150
Toplam	2.340.553	78.361.195	2.340.183	55.446.014

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

j. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	100.000.000

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

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

j.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.

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

Banka, Yönetim Kurulunun 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 Kurulunun 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 Kurulunun II-22.1 sayılı Geri Alınan Paylar Tebliği uyarınca özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiş, gelir tablosuyla ilişkilendirilmemiştir.

j.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.

j.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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

j.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 ⁽¹⁾	-15.960.608	4.349.614	-19.032.966	-926.161
Değerleme Farkı	-23.443.807	5.683.020	-27.777.446	-1.363.582
Ertelenmiş Vergi Etkisi	7.119.712	-1.333.406	8.513.256	437.421
Kur Farkı	363.487		231.224	
Toplam	-15.960.608	4.349.614	-19.032.966	-926.161

(1) Söz konusu tutarlar, TFRS 9 kapsamında Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler hesabında izlenen özkaynak araçlarından kaynaklanan 2.532.374 TL tutarındaki değerleme farkı ile buna ilişkin 379.855 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisini de (toplam 2.152.519 TL) içermektedir.

k. 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	22.191.133	18.230.374
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	4.017.953	1.821.127
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	-123.766	-36.860
Dönem Sonu Bakiyesi	76.757.758	54.543.228

l. 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 1.766.052.589 TL (31.12.2024: 737.663.382 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 23.754.395 TL'dir (31.12.2024: 15.115.800 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 65.701.695 TL (31.12.2024: 17.759.623 TL), satım taahhüdü ise 65.825.994 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 31.12.2025 tarihi itibarıyla 2.617.067 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	43.382.415	26.213.326
Akreditif Kredileri	170.128.822	106.444.925
Diğer Garantiler	6.192.515	5.705.492
Toplam	219.703.752	138.363.743

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	12.357.676	11.113.505
Kesin Teminat Mektupları	438.924.605	282.969.065
Avans Teminat Mektupları	78.151.452	54.580.443
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	27.442.692	22.644.795
Diğer Teminat Mektupları	132.401.556	83.545.400
Toplam	689.277.981	454.853.208

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	145.232.629	82.060.683
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	25.254.125	14.994.391
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	119.978.504	67.066.292
Diğer Gayrinakdi Krediler	763.749.104	511.156.268
Toplam	908.981.733	593.216.951

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.980.416	0,47	654.294	0,13	1.450.462	0,51	114.864	0,04
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.784.052	0,42	492.092	0,10	1.322.097	0,46	75.894	0,02
Ormancılık	87.981	0,02		0,00	86.675	0,03		0,00
Balıkçılık	108.383	0,03	162.202	0,03	41.690	0,02	38.970	0,02
Sanayi	157.635.505	37,27	284.049.448	58,45	109.207.396	38,26	180.337.962	58,59
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	3.717.274	0,88	2.268.733	0,47	1.945.166	0,68	2.812.261	0,91
İmalat Sanayi	132.099.715	31,23	246.986.245	50,82	91.790.798	32,16	156.963.957	50,99
Elektrik, Gaz, Su	21.818.516	5,16	34.794.470	7,16	15.471.432	5,42	20.561.744	6,69
İnşaat	65.400.474	15,46	65.969.816	13,57	44.464.988	15,58	48.427.703	15,73
Hizmetler	196.846.916	46,54	134.736.116	27,72	129.465.266	45,36	76.251.915	24,77
Toptan ve Perakende Ticaret	110.604.888	26,15	51.981.560	10,70	72.729.019	25,48	39.455.936	12,82
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.722.786	1,12	3.548.045	0,73	2.488.717	0,87	1.646.075	0,53
Ulaştırma ve Haberleşme	21.031.916	4,97	13.039.527	2,68	15.393.631	5,39	12.795.776	4,16
Mali Kuruluşlar	39.266.260	9,28	49.360.701	10,16	25.807.179	9,04	15.421.367	5,01
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	12.310.438	2,91	11.759.961	2,42	8.027.933	2,81	6.266.613	2,04
Serbest Meslek Hizmetleri	2.880.811	0,68	4.520.593	0,93	2.018.636	0,71	247.185	0,08
Eğitim Hizmetleri	694.278	0,16	100.724	0,02	847.016	0,30	10.915	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.335.539	1,27	425.005	0,08	2.153.135	0,76	408.048	0,13
Diğer	1.136.034	0,26	572.714	0,13	819.094	0,29	2.677.301	0,87
Toplam	422.999.345	100,00	485.982.388	100,00	285.407.206	100,00	307.809.745	100,00

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	416.225.867	475.729.616	5.399.078	3.595.109
Teminat Mektupları	385.448.606	288.481.371	5.347.078	2.278.791
Aval ve Kabul Kredileri	30.674.672	12.497.780	52.000	155.964
Akreditifler	102.589	168.557.950		1.160.354
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		6.192.515		

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunların yanı sıra para, faiz ve menkul değer opsiyonları ile futures işlemleri de gerçekleştirilmektedir. Grubun alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemlerinin içerisinde ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemleri ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. 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 67.541.032 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 23.754.395 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.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	242.254.183	20.027.142	172.488.596	15.913.460
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	210.342.009	56.625.916	142.072.434	43.084.967
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7.124.528	355.290	6.665.765	92.359
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	459.720.720	77.008.348	321.226.795	59.090.786

(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	7.903.844	1.977.751	7.895.691	690.967
Yurt Dışı Bankalardan	5.381.482	1.342.658	1.911.087	1.372.985
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	13.285.326	3.333.050	9.806.778	2.063.952

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	1.259.273	704.315	308.910	525.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	95.430.257	13.539.986	67.324.405	9.829.324
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	71.503.344	2.600.526	69.645.000	2.240.742
Toplam	168.192.874	16.844.827	137.278.315	12.595.573

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. 31.12.2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29,08 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın 31.12.2025 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 298 milyon (tam tutar) TL artacak veya 299 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	4.345.813	3.197.178

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	14.823.588	11.350.995	11.381.500	7.349.932
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	2.305.217	1.106.787	2.327.810	604.648
Yurt Dışı Bankalara	12.518.371	10.244.208	9.053.690	6.745.284
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	230.980	5.835.866		8.346.774
Toplam ⁽¹⁾	15.054.568	17.186.861	11.381.500	15.696.706

(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	1.390.128	1.999.610

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	10.488.371	19.290.502	7.424.902	15.161.275

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 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	182	23.078.164	1.191.806	232	10.000			24.280.384
Tasarruf Mevduatı		34.242.859	205.668.937	43.141.138	778.289	2.019.374	1.001	285.851.598
Resmi Mevduat		91.907	298.961	46.454	50.736			488.058
Ticari Mevduat		81.874.582	73.910.368	22.205.912	285.064	1.095.951		179.371.877
Diğer Mevduat		2.583.210	9.065.771	3.285.628	17.650	239.969		15.192.228
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	182	141.870.722	290.135.843	68.679.364	1.141.739	3.355.294	1.001	505.184.145
Yabancı Para								
DTH	16.480	1.824.457	1.020.671	238.154	563.112	1.555.860	179	5.218.913
Bankalar Mevduatı	9.329	80.597	85.575	26.187	94.697	263.065		559.450
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			30.120	2.861	20.839	1.094		54.914
Toplam	25.809	1.905.054	1.136.366	267.202	678.648	1.820.019	179	5.833.277
Genel Toplam	25.991	143.775.776	291.272.209	68.946.566	1.820.387	5.175.313	1.180	511.017.422

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	24.370.632	559.297					24.930.113
Tasarruf Mevduatı	1.114	10.402.011	104.006.118	88.802.610	5.720.088	3.975.065	889	212.907.895
Resmi Mevduat	61	46.870	147.322	48.526	2			242.781
Ticari Mevduat	45.944	46.559.192	28.678.832	23.599.593	4.934.660	5.665.298		109.483.519
Diğer Mevduat	16	2.206.838	4.094.141	3.935.903	403.971	386		10.641.255
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	47.319	83.585.543	137.485.710	116.386.632	11.058.721	9.640.749	889	358.205.563
Yabancı Para								
DTH	5.132	682.611	1.049.771	234.089	424.816	1.505.245	1	3.901.665
Bankalar Mevduatı	19.447	55.115	18.824	56.780	245.270	520.926		916.362
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			7.971	999	10.525	475		19.970
Toplam	24.579	737.726	1.076.566	291.868	680.611	2.026.646	1	4.837.997
Genel Toplam	71.898	84.323.269	138.562.276	116.678.500	11.739.332	11.667.395	890	363.043.560

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	121.065	142.060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	329.828	176.597
Diğer		
Toplam	450.893	318.657

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	4.696.009.783	3.017.545.382
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	705.609.400	612.830.123
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	96.943.156	73.487.090
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.893.457.227	2.331.228.169
Zarar (-)	4.689.490.851	3.007.573.922
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	682.854.153	576.356.807
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	136.391.873	131.280.958
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.870.244.825	2.299.936.157
Ticari Kar/Zarar (Net)	6.518.932	9.971.460

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 53.662.201 TL, zarar tutarı 93.574.598 TL olup, net zarar tutarı 39.912.397 TL'dir (31.12.2024: kar tutarı 40.560.426 TL, zarar tutarı 98.053.700 TL olup, net zarar tutarı 57.493.274 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 102.519.969 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 (31.12.2024: 65.654.291 TL, %92). 5.755.266 TL tutarındaki bölümü önceki dönemde Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için ayrılan karşılıkların iptalinden, kalan kısmı ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının iptali veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. Önceki dönem diğer faaliyet gelirlerinin 10.000.000 TL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların iptal edilmesi kaynaklıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	62.740.471	24.863.488
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	8.317.430	3.482.138
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	12.793.099	5.621.357
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	41.629.942	15.759.993
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	5.955	150.972
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		148.449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.955	2.523
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer	1.984.941	686.403
Toplam	64.731.367	25.700.863

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.786.447	16.143
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	324.996	7.127.334
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	114.080	5.457
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.687.987	3.252.178
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.028.151	2.374.289
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	73.463	6.626
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	22	173
Diğer İşletme Giderleri	69.873.981	52.038.884
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.225.867	783.094
Bakım ve Onarım Giderleri	2.087.269	1.527.781
Reklam ve İlan Giderleri	5.081.975	5.486.375
Diğer Giderler	61.478.870	44.241.634
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	606.372	5.629
Diğer	104.594.983	70.327.395
Toplam	186.090.482	135.154.108

Grubun bağlı, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 833.912 TL'dir (31.12.2024: 388.166 TL).

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 85.984.292 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 (31.12.2024: 53.478.820 TL).

Bunun yanı sıra, "Diğer" kalemi 8.908.537 TL (31.12.2024: 5.837.919 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri ile 7.351.445 TL (31.12.2024: 4.843.850 TL) tutarında tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.12.2025 itibarıyla vergi öncesi karın 155.473.601 TL'si net faiz gelirlerinden, 123.147.736 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 262.443.409 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2025 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 23.357.993 TL tutarındaki vergi karşılığı, 20.286.496 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 3.071.497 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grubun 31.12.2025 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 90.064.467 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2025 – 31.12.2025 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı.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.

ı.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	22.191.133	18.230.374

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.1.3 no.lu dipnotta açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.d no.lu dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

j. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

KGK'nın 26.03.2021 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretlere aşağıdaki tabloda verilmiştir. KDV hariç olarak belirtilen bahse konu ücretlere Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Banka'nın yurt içi/yurt dışı bağlı ortaklıkları ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine ait Bağımsız Denetim Ücreti	233.691	134.396
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	54.986	28.702
Toplam	288.677	163.098

(1) 01.01.2024 - 31.12.2024 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının onaylanması akabinde, 2025 yılı içerisinde yürütülmüş olan 2024 yılı TFRS sürdürülebilirlik raporunun güvence hizmeti ile sigorta şirketlerinin TFRS 17 uygulanarak hazırlanan 2024 yılı finansal tablolarının denetim ücretlerini de içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 25.000.000 TL'dir. Kar yedekleri, Grubun yasal, statü ve olağanüstü yedeklerden gelen bakiyelerinden oluşmakta olup, bilanço tarihi itibarıyla bu bakiyeler sırasıyla 20.380.396 TL, 1.502.505 TL ve 176.683.521 TL'dir.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 5.786.306 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2024: 8.950.677 TL).

Detaylarına Üçüncü Bölüm II.2 no.lu dipnotta yer verilmiş olan net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan -6.382.567 TL tutarındaki kur farkı, "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir (31.12.2024: -1.691.123 TL).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet karına ilişkin 146.457.464 TL'lik gelir tutarının, 801.966.438 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden -691.149.040 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduata, alınan kredilere, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 127.475.746 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -93.238.749 TL (31.12.2024: -41.348.358 TL) "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev finansal işlemler kar / zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 105.657.506 TL tutarında artış (31.12.2024: 290.105.081 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 10.500.416 TL tutarında azalış (31.12.2024: 6.403.180 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2025 tarihi itibarıyla 6.177.673 TL (31.12.2024: 1.954.703 TL) olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2024	31.12.2023
Nakit	320.003.569	325.236.461
Kasa ve Efektif Deposu	35.468.725	30.877.622
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	284.534.844	294.358.839
Nakde Eşdeğer Varlıklar	75.127.117	72.058.144
Para Piyasalarından Alacaklar	10.595.706	7.811.536
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	64.531.411	64.246.608
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	395.130.686	397.294.605

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2025	31.12.2024
Nakit	391.199.540	320.003.569
Kasa ve Efektif Deposu	47.792.979	35.468.725
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	343.406.561	284.534.844
Nakde Eşdeğer Varlıklar	161.044.147	75.127.117
Para Piyasalarından Alacaklar	11.174.840	10.595.706
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	149.869.307	64.531.411
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	552.243.687	395.130.686

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VII. 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	11.945.536	35.019.241			283.539	2.537.536
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.345.813	21.079			1.132.397	39.840

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	3.197.178	9.096			830.352	30.425

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		10.089.541		1.670.021		21.514.695
Mevduat Faiz Gideri		1.390.128		896.408		4.856.975

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		1.999.610		1.591.850		1.861.213

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	3.043.255					
Toplam Kar / Zarar	-3.338	-2.208			-1.316	8.958
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 %0,46; toplam aktiflere oranı %0,23; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %1,05; toplam pasiflere oranı %0,62'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.

b.4. Banka'nın sahip olduğu Greeneco Enerji Elektrik Üretim A.Ş.'nin %50 oranındaki paylar, Aralık 2025 döneminde 100 Milyon USD bedelle %100 oranında dolaylı pay sahibi olduğu İş Enerji Yatırımları A.Ş.'ye satılmış olup, satış bedelinin 20 milyon USD tutarındaki kısmı peşin olarak tahsil edilmiştir. Söz konusu bedelin kalan kısmı ise 2026 yılı içerisinde tahsil edilecektir. Belirtilen işlemler sonucu oluşan 557.824 TL tutarındaki değerleme farkı kaynaklı kar, gelir tablosuyla ilişkilendirilmiştir.

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydaların brüt toplamı 1.648.765 TL'dir (31.12.2024: 1.129.582 TL).

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VIII. Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube ⁽¹⁾	997	20.246			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	63	İngiltere	139.704.693	5.712
	15	254	KKTC	113.025.273	80.000
	2	50	Irak	19.305.011	3.181.728
	2	9	Kosova	2.575.379	501.173
	1	3	Bahreyn	70.921	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube ⁽¹⁾	8	147			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	Hollanda	14.327.379	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	170			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	12	Singapur	1.677.015	1.416.456

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube ⁽¹⁾	1	88			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şube ve temsilcilikleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube ⁽¹⁾	1	49			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Tiflis'te olan Şirket'in Gürcistan'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	1.856
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.094
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	81
İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.	128
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	148
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	75
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	15
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	97
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	607
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	5
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	30
MAXIS INVESTMENTS LTD. ⁽¹⁾	11
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	13
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	483
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	193

(1) Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Levent Varlık Kiralama A.Ş.'nin raporlama tarihi itibarıyla çalışanı bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulunun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2025 tarihi sonrasında 35.370.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2025 sonrasında yurt dışında 50 milyon USD ve 21 milyon GBP nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30.01.2026 tarihinde, Yönetim Kurulunun 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 6. yılda geri çağırma opsiyonu bulunan 11 yıl vadeli, %7,58 faiz oranlı, 500 milyon USD nominal değerli katkı sermayeye dahil edilecek borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca, Hong Kong'da şube açılması için gerekli girişimlerde bulunmak üzere Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
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		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Pozitif
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: 28.01.2026

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BB-	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Pozitif
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: 02.02.2026

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
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		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	-
Devlet Destek Notu	bb-	-
Hissedar Destek Notu	b+	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	BB-	-

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

Moody's: 30.07.2025, Fitch Ratings: 28.01.2026

(*) **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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2025 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Grubun kamuya açıklanacak 31.12.2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 06.02.2026 tarihli bağımsız 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.