

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Mayıs 2026

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Takasbank Genel Müdürlüğü
Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4
Sarıyer 34467 İstanbul

Banka'nın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 25

Banka'nın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : rap@takasbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Prof. Dr. Münevver ÇETİN
Denetim Komitesi Başkanı

Murat TACİR
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Yunus ARINCI
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

Oya DEMİRDAĞ
Direktör

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

Ad-Soyad / Ünvan : Zülal Tarı / Başuzman
Tel No : (0 212) 315 23 15
Fax No : (0 212) 315 25 26

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikleri ile bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	2

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu.....	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu.....	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu.....	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar.....	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	20-23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	24
XXIII.	İlişkili taraflar	24
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	24
XXVI.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	29-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	34
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar.....	34-37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Risk yönetim hedef ve politikaları.....	38-39
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40-41

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	42-48
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-54
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	54-55
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	56-60
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	60-61
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	61
VII.	Diğer açıklamalar ve dipnotlar	61

ALTINCI BÖLÜM**SINIRLI DENETİM RAPORU**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

YEDİNCİ BÖLÜM**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.....	63-71
----	--	-------

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

II. 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 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	385.067	64,18	1	385.067	64,18	1
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,00	1	30.000	5,00	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,00	1	30.000	5,00	1
4	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29.685	4,95	1	29.685	4,95	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.280	4,38	1	26.280	4,38	1
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26.235	4,37	1	26.235	4,37	1
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.235	4,37	1	26.235	4,37	1
8	Diğer (Aracı Kurum)	26.397	4,40	24	26.397	4,40	24
9	Diğer (Banka)	20.101	3,35	8	20.101	3,35	8
Toplam		600.000	100,00	39	600.000	100,00	39

Banka'nın hisselerinin %64,18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandırarak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Temettü ödemesi

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 5.844.277 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Haziran 2026 tarihinde gerçekleştirilecektir.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili
Dr. Yunus Arıncı	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)
Prof. Dr. Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı –MKT Risk Komitesi Üye)
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Muhsin Atıcı	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)
Bilal Şentürk	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Hasan Yıldırım	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye- Kredi Komitesi Yedek Üye)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Dr. Yunus Arıncı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı- Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64,18'dir. Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	385.067	64,18	385.067	-

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

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

Banka Esas Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşaa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Mart 2026			31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		289.272.134	66.911.673	356.183.807	259.746.905	43.054.506	302.801.411
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		289.154.095	65.868.386	355.022.481	259.629.905	41.995.486	301.625.391
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	144.000.172	-	144.000.172	120.000.144	-	120.000.144
1.1.2 Bankalar	I-(3)	132.353.709	65.868.386	198.222.095	135.420.860	41.995.486	177.416.346
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	13.014.243	-	13.014.243	4.404.579	-	4.404.579
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(3)	214.029	-	214.029	195.678	-	195.678
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(2)	114.368	1.037.790	1.152.158	113.329	1.053.523	1.166.852
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		100.164	-	100.164	99.125	-	99.125
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		14.204	1.037.790	1.051.994	14.204	1.053.523	1.067.727
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(4)	3.671	5.497	9.168	3.671	5.497	9.168
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.671	5.497	9.168	3.671	5.497	9.168
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-(5)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		13.764.867	5.044.991	18.809.858	6.289.494	10.549.144	16.838.638
2.1 Krediler	I-(6)	9.634.026	-	9.634.026	3.146.449	-	3.146.449
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-(7)	4.146.382	5.044.991	9.191.373	3.157.154	10.549.144	13.706.298
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.714.861	90.452	3.805.313	3.114.352	260.928	3.375.280
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		431.521	4.954.539	5.386.060	42.802	10.288.216	10.331.018
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	15.541	-	15.541	14.109	-	14.109
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		138.539	-	138.539	138.888	-	138.888
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		679.705	-	679.705	477.877	-	477.877
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		679.705	-	679.705	477.877	-	477.877
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	401.988	-	401.988	401.988	-	401.988
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(14)	292.390	-	292.390	519.972	-	519.972
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(15)	1.722.061	10.690	1.732.751	1.035.206	8.699	1.043.905
VARLIKLAR TOPLAMI		306.276.509	71.967.354	378.243.863	268.615.155	53.612.349	322.227.504

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Mart 2026			31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(2)	10.673.704	14.915.438	25.589.142	9.239.550	14.693.573	23.933.123
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	2.872.712	-	2.872.712
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-(3)	268.585.363	56.615.370	325.200.733	232.399.293	38.484.799	270.884.092
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		268.585.363	56.615.370	325.200.733	232.399.293	38.484.799	270.884.092
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(1)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-(4)	832	-	832	979	-	979
X. KARŞILIKLAR	II-(5)	712.036	-	712.036	1.410.851	-	1.410.851
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		285.989	-	285.989	197.120	-	197.120
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		426.047	-	426.047	1.213.731	-	1.213.731
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-(6)	1.889.353	-	1.889.353	1.844.985	-	1.844.985
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(7)	24.851.767	-	24.851.767	21.280.762	-	21.280.762
16.1 Ödenmiş Sermaye		600.000	-	600.000	600.000	-	600.000
16.2 Sermaye Yedekleri		36.280	-	36.280	36.280	-	36.280
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33.019	-	33.019	33.019	-	33.019
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3.261	-	3.261	3.261	-	3.261
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(23.100)	-	(23.100)	(22.952)	-	(22.952)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		8.956.077	-	8.956.077	8.956.077	-	8.956.077
16.5.1 Yasal Yedekler		913.817	-	913.817	913.817	-	913.817
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		7.874.757	-	7.874.757	8.031.514	-	8.031.514
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		167.503	-	167.503	10.746	-	10.746
16.6 Kar veya Zarar		15.282.510	-	15.282.510	11.711.357	-	11.711.357
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		11.711.357	-	11.711.357	22.803	-	22.803
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		3.571.153	-	3.571.153	11.688.554	-	11.688.554
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		306.713.055	71.530.808	378.243.863	269.049.132	53.178.372	322.227.504

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Mart 2026			31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		181.237.222	-	181.237.222	145.833.503	-	145.833.503
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	177.672.074	-	177.672.074	142.268.355	-	142.268.355
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		177.672.074	-	177.672.074	142.268.355	-	142.268.355
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	III-(1)	3.565.148	-	3.565.148	3.565.148	-	3.565.148
2.1. Cayılamaz Taahhütler		3.565.148	-	3.565.148	3.565.148	-	3.565.148
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet Alım Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.565.148	-	3.565.148	3.565.148	-	3.565.148
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		17.344.983.922	37.600.360	17.382.584.282	15.423.481.581	33.116.075	15.456.597.656
IV. EMANET KIYMETLER	III-(1)	16.407.388.236	-	16.407.388.236	14.610.370.135	-	14.610.370.135
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		9.305	-	9.305	8.955	-	8.955
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		16.407.377.431	-	16.407.377.431	14.610.359.680	-	14.610.359.680
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.500	-	1.500	1.500	-	1.500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		937.595.686	37.600.360	975.196.046	813.111.446	33.116.075	846.227.521
5.1. Menkul Kıymetler		232.442.796	33.690.700	266.133.496	158.626.089	30.262.887	188.888.976
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		705.152.890	3.909.660	709.062.550	654.485.357	2.853.188	657.338.545
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		17.526.221.144	37.600.360	17.563.821.504	15.569.315.084	33.116.075	15.602.431.159

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2026- 31/03/2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2025- 31/03/2025
I.	FAİZ GELİRLERİ		4.123.176	2.998.474
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	491.308	306.368
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	3.183.240	2.395.701
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	927
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	416.387	289.669
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		15.786	24.351
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	IV-(1)	400.601	265.318
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		32.241	5.809
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-(2)	837.917	419.282
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		775.591	419.282
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		62.326	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3.285.259	2.579.192
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.256.171	1.911.939
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.837.466	2.106.823
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer	IV-(11)	3.837.466	2.106.823
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		581.295	194.884
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		581.295	194.884
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-(4)	41.376	67.262
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10.124	17.567
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.565	2.514
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		28.687	47.181
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)	58.315	30.746
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI-VII)		6.641.121	4.589.139
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-(6)	17.685	17.569
X.	DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-(7)	348.466	182.436
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(7)	895.712	501.333
XII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	373.696	260.890
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII)		5.005.562	3.626.911
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		5.005.562	3.626.911
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(1.434.409)	(1.047.439)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.206.763)	(972.920)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(266.274)	(94.076)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		38.628	19.557
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XVIII)	IV-(9)	3.571.153	2.579.472
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-
25.1	Grubun Karı/Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-(10)	3.571.153	2.579.472
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		5,9519	4,2991

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2025
I. DÖNEM KARI/ZARARI	3.571.153	2.579.472
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(148)	318
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(148)	318
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(212)	455
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	64	(137)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3.571.005	2.579.790

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak		
	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme fonu	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Yabancı para çevirim farkları	Diğer						Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer
Sınırlı denetimden geçmiş															
Cari dönem															
1 Ocak 2026-31 Mart 2026															
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600.000	33.019	-	3.261	-	(22.952)	-	-	-	8.956.077	11.711.357	-	21.280.762	-	21.280.762
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)	600.000	33.019	-	3.261	-	(22.952)	-	-	-	8.956.077	11.711.357	-	21.280.762	-	21.280.762
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(148)	-	-	-	-	-	3.571.153	3.571.005	-	3.571.005
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600.000	33.019	-	3.261	-	(23.100)	-	-	-	8.956.077	11.711.357	3.571.153	24.851.767	-	24.851.767

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların yeniden değerlendirme fonu	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar yedekleri						
Sınırlı denetimden geçmiş																	
Önceki dönem																	
Yeniden düzenlenmiş																	
1 Ocak 2025-31 Mart 2025																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600.000	33.019	-	3.261	-	(24.299)	-	-	-	-	4.819.102	8.296.753	-	-	13.727.836	-	13.727.836
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)	600.000	33.019	-	3.261	-	(24.299)	-	-	-	-	4.819.102	8.296.753	-	-	13.727.836	-	13.727.836
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	318	-	-	-	-	-	-	-	2.579.472	2.579.790	-	2.579.790
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600.000	33.019	-	3.261	-	(23.981)	-	-	-	-	4.819.102	8.296.753	2.579.472	16.307.626	-	16.307.626	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2025
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
I.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	1.078.447	1.007.129
1.1.1	Alınan faizler	4.506.434	2.743.689
1.1.2	Ödenen faizler	(841.898)	(415.275)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	3.837.466	1.703.017
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	58.315	30.746
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(1.028.054)	(555.770)
1.1.8	Ödenen vergiler	(1.444.789)	(89.418)
1.1.9	Diğer	(4.009.027)	(2.409.860)
I.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	46.182.411	33.861.706
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış	14.694	895.953
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(791.283)	(602.329)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(6.481.772)	(351.213)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(231.013)	(3.103.934)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(1.218.847)	19.097.522
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	54.890.632	17.925.707
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	47.260.858	34.868.835
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4.638.427	(477.931)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(245.104)	(92.279)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	58
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(447.678)	(5.274.815)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	5.331.209	4.889.105
2.9	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	227.498	74.836
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	227.498	74.836
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	497.375	944.654
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	52.624.158	35.410.394
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	300.732.077	176.949.979
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	353.356.235	212.360.373

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"nin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS ve TMS 34 (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardında ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş olup, BDDK'nın 05 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararına istinaden 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, kaynaklarını yurt içi ve yurt dışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri, hazine tarafından ihraç edilen Eurobond, girişim sermayesi ve yatırım fonları ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu düşünülmüştür. Vadeleri gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine ve bankalar ile hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlara yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya işlemlerin karlılığını sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapabilmektedir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak bilanço yönetimi kapsamında swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın esas sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Alım Satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Bilanço yönetimi kapsamında, likidite yönetimi ve sahip olunan portföyün korunması amacıyla para swap işlemleri yapılmaktadır. Banka'nın, 31 Mart 2026 itibarıyla gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan ve "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, “TFRS 9 Finansal Araçlar” 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.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, teminat yönetimi, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, üyelik, nemalandırma, piyasa işletimi, transfer hizmeti, işlem komisyonu, ödünç pay piyasası, fon/ortaklık hizmeti. TEFAS ve BEFAS fon payı fiyat bildirimini, nakit muhabirliği, hesap işlemleri ve raporlama, işlem/sözleşme düzeltme, hesap açma, bakım ve aktarım KASİ veri depolama ve raporlama ile teminat yatırma ve çekme, fon değerlendirme ve raporlama, kitle fonlama emanet yetkilisi numaralandırma ve kod sorgulama, veri yayım, şartlı virman, EMKT, çek temerrüt hesaplaması, yerli/yabancı para ödeme, gecikmeli EFT pozisyon aktarım, VIOP opsiyon kullanım, VIOP Give Up gelirleri, bireysel emeklilik hizmetleri, teminat ve garanti fonu yönetimi hizmeti, elektronik referans mektubu yönetimi, problemlü üye portföy yönetim, swift üye mail rapor, Biga alım satım komisyonu, Biga karşılığı fiziki altın talep, tapu takas ve taşıt takas hizmeti için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonlar türüne göre işlem anı, günlük, aylık ve yıllık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını “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” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, “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” olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetleri ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar ve zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Krediler

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Banka'ca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullanılmaktadır. Bununla birlikte, aracı kurumlar yatırım fonları için de kredi kullanabilmekte olup, yatırım fonu kredisi için tahsis edilen limit, nakit kredi limitinden ayrı takip edilmekte ve yatırım fonu için tahsis edilecek limitin üst sınırı nakit kredi limiti ile sınırlı olacak şekilde belirlenmektedir. Ayrıca, BİAŞ Pay Piyasası katılımcılarına söz konusu piyasadan kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatın tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyacının karşılanması için takas kredisi mekanizması da oluşturulmuş olup, takas kredisi gecelik olarak kullanılmaktadır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, 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 TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtılmaktadır.

Banka tarafından TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıklardan; 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları genel karşılık, borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ise özel karşılık olarak addedilmektedir.

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt tanımında; Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı dikkate alınmaktadır. Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine kanaat getirilmesi veya borçlunun Banka'ya olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borçlunun temerrüt ettiği kabul edilmektedir.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı bilançonun aktif tarafında “Beklenen Zarar Karşılıkları (-)” başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayri nakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları, bilançonun pasif tarafında “Diğer Karşılıklar” başlığı altında yer almaktadır.

TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı “12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)” başlığı altında sınıflandırılmaktadır. “Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)” başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Banka'nın “Beklenen Kredi Zarar Karşılığı” hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beklenen Kredi Zararı muhasebesinde dikkate alınan bilgiler, makul, güvenilir ve desteklenebilir olmalıdır.
- Beklenen kredi zararı için ayıracak karşılıklar hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullandırıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka'nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka'nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı, TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Söz konusu muhasebe politikası VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda “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 oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, problemlü üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. 31 Mart 2026 itibarıyla ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul kıymet 13.014.243 TL'dir.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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” çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemi tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez. Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan “TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16- Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Binalar	36-50 Yıl
Tesis makine ve cihazlar	4 Yıl
Taşıtlar	5 Yıl
Döşeme ve demirbaşlar	5 Yıl
Özel maliyetler	5 Yıl
Haklar	3 Yıl
Geliştirme maliyetleri	5 Yıl

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan "TFRS 16 Kiralamalar Standardı" Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

Her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kalan kira yükümlülüğü bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak hesaplanmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasına yönelik bir değişiklik olması durumunda, Banka faiz oranındaki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka, ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen değişikliklerde, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilen kira ödemelerini güncellenmiş iskonto oranı ile indirir. Bu oran, değişikliğin uygulandığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranıdır.

Kiralamanın kapsamını daraltan değişikliklerde, Banka kullanım hakkı varlığının defter değerini kısmi veya tam sonlandırmayı yansıtabilecek şekilde azaltır ve bu işlemten doğan kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde gerekli düzeltmeleri yapmaktadır.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın, Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardına göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2026 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 64.948,77 tam TL (31 Aralık 2025: 53.919,68 tam TL)’dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Mart 2026 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi 212 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2025: 1.924 TL aktüeryal kayıp) “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

Cari Vergi

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 1 Ocak 2026 – 31 Mart 2026 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalama olmuş olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33'üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere "Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz." ifadesi eklenmiştir. Ancak, 25 Aralık 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.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkânı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Bankamız -ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir. 2026 yılı için enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerlendirme uygulaması imkanından cari dönemde faydalanılmıştır.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi 31 Mart 2026 tarihleri itibarıyla %30 üzerinden hesaplanmıştır. (31 Aralık 2025: %30)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2026 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’la yapılan düzenleme ile. Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme 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, 2026 yılı için enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerlendirme uygulaması imkanından cari dönemde faydalanılmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir. Banka’nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VIOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), TÜRİB, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Fonlar içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacıyla yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, VIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 -İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XXVI. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.420.258 TL (31 Aralık 2025: 21.036.027 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %27,33'tür. (31 Aralık 2025: %28,59'dur). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600.000	600.000
Hisse senedi ihraç primleri	33.019	33.019
Yedek akçeler	8.959.338	8.959.338
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	15.282.510	11.711.357
Net Dönem Kârı	3.571.153	11.688.554
Geçmiş Yıllar Kârı	11.711.357	22.803
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24.874.867	21.303.714
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.100	22.952
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	679.705	477.877
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4.825	4.825
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	707.630	505.654
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.167.237	20.798.060

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı 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'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci 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	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	24.167.237	20.798.060
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	253.021	237.967
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	253.021	237.967
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	253.021	237.967

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24.420.258	21.036.027
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	24.420.258	21.036.027
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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)	24.420.258	21.036.027
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	89.358.228	73.586.324
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,05	28,50
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,05	28,50
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,33	28,59
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	2,5
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyüzümbeşlik sınır öncesi)	253.021	237.967
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	253.021	237.967
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdüreceği ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka üst düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka'nın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart yaklaşım ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahestü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili ve diğer hizmetlerden alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 436.546 TL (31 Aralık 2025: 433.977 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka'nın yabancı para işlemlerinde de Türk Lirası işlemlerinde gözettiği risk yönetim politikası kullanılmakta olup, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	44,3841	51,0236	58,6665	27,7312
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	44,2887	51,0150	58,8438	27,6372
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	44,2828	51,1617	59,0184	27,6985
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	44,2737	51,3620	59,2284	27,7912
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	44,2636	51,3211	59,2400	27,8346
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	44,2435	50,9722	58,7276	27,6831
Son 31 günlük aritmetik ortalama	44,0737	51,0217	58,7492	27,7466

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	22.097.693	43.699.499	71.194	65.868.386
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.037.790	-	-	1.037.790
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.497	-	-	5.497
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1.047.004	3.997.987	-	5.044.991
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	2.275	8.415	-	10.690
Toplam varlıklar	24.190.259	47.705.901	71.194	71.967.354
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	6.148.720	8.766.718	-	14.915.438
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	17.915.759	38.629.335	70.276	56.615.370
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	24.064.479	47.396.053	70.276	71.530.808
Net bilanço pozisyonu	125.780	309.848	918	436.546
Net nazım hesap pozisyonu				
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	18.676.391	34.725.266	210.692	53.612.349
Toplam yükümlülükler	18.530.023	34.439.248	209.101	53.178.372
Net bilanço pozisyonu	146.368	286.018	1.591	433.977
Net nazım hesap pozisyonu				
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden Türk Lirası ve döviz depo işlemleri, repo, ters repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Aynı zamanda menkul kıymet işlemleri Broker aracılığıyla işlem terminalleri üzerinden de gerçekleştirilebilmektedir. Hazine Ekibi tarafından yürütülen söz konusu işlemler Yönetim varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, ile Eurobondlar, Kira Sertifikası, Girişim Sermayesi ve Yatırım Fonları, Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2022, 2023, 2024 ve 2025 yılı içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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 T.C. Merkez bankası	144.139.913	-	-	-	-	172	144.140.085
Bankalar ⁽²⁾	167.051.076	17.631.445	4.525.504	-	-	8.660.128	197.868.153
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	1.077.076	-	60.878	14.204	1.152.158
Para piyasalarından alacaklar	13.014.243	-	-	-	-	-	13.014.243
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	9.168	9.168
Krediler ⁽³⁾	9.624.003	-	-	-	-	-	9.624.003
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	1.047.004	-	5.192.915	2.945.936	-	-	9.185.855
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	3.250.198	3.250.198
Toplam varlıklar	334.876.239	17.631.445	10.795.495	2.945.936	60.878	11.933.870	378.243.863
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	62.089.650	-	-	-	-	263.111.083	325.200.733
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	25.589.142	-	-	-	-	-	25.589.142
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	27.453.988	27.453.988
Toplam yükümlülükler	87.678.792	-	-	-	-	290.565.071	378.243.863
Bilançodaki uzun pozisyon	247.197.447	17.631.445	10.795.495	2.945.936	60.878	-	278.631.201
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(278.631.201)	(278.631.201)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	247.197.447	17.631.445	10.795.495	2.945.936	60.878	(278.631.201)	-

- (1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.
(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(4) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 T.C. Merkez bankası	120.109.884	-	-	-	-	144	120.110.028
Bankalar ⁽²⁾	156.584.039	8.034.565	9.152.020	-	-	3.340.160	177.110.784
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	1.097.086	-	55.562	14.204	1.166.852
Para piyasalarından alacaklar	4.404.579	-	-	-	-	-	4.404.579
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	9.168	9.168
Krediler ⁽³⁾	3.143.176	-	-	-	-	-	3.143.176
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	1.647.568	4.336.638	5.108.753	2.602.503	-	-	13.695.462
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	2.587.455	2.587.455
Toplam varlıklar	285.889.246	12.371.203	15.357.859	2.602.503	55.562	5.951.131	322.227.504
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.872.712	-	-	-	-	-	2.872.712
Fonlar	44.816.281	-	-	-	-	226.067.811	270.884.092
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	23.933.123	-	-	-	-	-	23.933.123
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	24.537.577	24.537.577
Toplam yükümlülükler	71.622.116	-	-	-	-	250.605.388	322.227.504
Bilançodaki uzun pozisyon	214.267.130	12.371.203	15.357.859	2.602.503	55.562	-	244.654.257
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(244.654.257)	(244.654.257)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	214.267.130	12.371.203	15.357.859	2.602.503	55.562	(244.654.257)	-

(1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(4) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Saklama hizmet komisyon reeskontları	836.120	558.913
Ertelenmiş vergi aktifi	292.390	519.972
Maddi olmayan duran varlıklar	679.705	477.877
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	401.988	401.988
Muhtelif alacaklar	777.048	367.754
Maddi duran varlıklar	138.539	138.888
Borçlu geçici hesaplar	119.133	116.624
Bağlı ortaklıklar	4.825	4.825
Ayniyat mevcudu	450	614
Toplam	3.250.198	2.587.455
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	24.851.767	21.280.762
Vergi borcu	1.889.353	1.844.985
Karşılıklar	712.036	1.410.851
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	832	979
Toplam	27.453.988	24.537.577

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Bankacılık hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi:**

Cari Dönem	EDD		NFGD	
	T	T-1	T	T-1
Paralel Yukarı	781.956	770.058	-	-
Paralel Aşağı	(784.544)	(774.499)	-	-
Artan Eğim	(596.853)	(565.485)	-	-
Azalan Eğim	751.736	716.842	-	-
Kısa Vadeli Yukarı	964.795	927.633	-	-
Kısa Vadeli Aşağı	(961.180)	(924.745)	-	-
Maksimum	964.795	927.633	-	-
Dönem	T		T-1	
Ana Sermaye	24.167.237		20.798.060	

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD		TL
		Doları	Yen	
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	3,65	5,07	-	39,99
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	39,99
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	40,51
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	5,43	6,76	-	25,86
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	38,00
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	2,20	3,52	-	39,52
Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	3,70	5,31	-	39,97
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	38,00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	41,15
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	4,71	6,55	-	26,31
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	38,00
Fonlar	-	-	-	42,98
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan Krediler	3,70	4,05	-	36,76

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan İşlemler Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada ve diğer bankalarda gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve İstikrarlı Fonlama Oranına Açıklamalar (Devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	172	144.139.913	-	-	-	-	-	144.140.085
Bankalar	8.660.128	167.051.076	17.631.445	4.525.504	-	-	-	197.868.153
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	14.204	-	-	1.077.076	-	60.878	-	1.152.158
Para piyasalarından alacaklar	-	13.014.243	-	-	-	-	-	13.014.243
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9.168	-	-	-	-	-	-	9.168
Krediler ⁽²⁾	-	9.624.003	-	-	-	-	-	9.624.003
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ⁽³⁾	-	1.047.004	-	5.192.915	2.945.936	-	-	9.185.855
Diğer varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	3.250.198	3.250.198
Toplam varlıklar	8.683.672	334.876.239	17.631.445	10.795.495	2.945.936	60.878	3.250.198	378.243.863
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	25.589.142	-	-	-	-	-	25.589.142
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	263.111.083	62.089.650	-	-	-	-	-	325.200.733
Diğer Yükümlülükler	-	734.464	1.197.544	285.989	832	-	25.235.159	27.453.988
Toplam yükümlülükler	263.111.083	88.413.256	1.197.544	285.989	832	-	25.235.159	378.243.863
Likidite açığı	(254.427.411)	246.462.983	16.433.901	10.509.506	2.945.104	60.878	(21.984.961)	-
Net bilanço dışı pozisyon								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	169.130.287	3.826.414	4.715.373	-	-	-	177.672.074
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	3.363.676	285.889.246	12.371.203	15.357.859	2.602.503	55.562	2.587.455	322.227.504
Toplam yükümlülükler	226.067.811	72.199.550	-	1.525.554	979	-	22.433.610	322.227.504
Likidite açığı	(222.704.135)	213.689.696	12.371.203	13.832.305	2.601.524	55.562	(19.846.155)	-
Net bilanço dışı pozisyon								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	130.879.923	8.442.696	2.945.736	-	-	-	142.268.355

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayımlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
14 Mevcut İstikrarlı Fon					44.067.765
1 Özkaynak Unsurları	25.127.888	-	-	-	25.127.888
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	25.127.888	-	-	-	25.127.888
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7 Diğer kişilere borçlar	-	320.451.466	37.879.753	-	18.939.877
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	-	320.451.466	37.879.753	-	18.939.877
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	42.656	-	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	42.656	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					44.067.765
33 Gereklİ İstikrarlı Fon					47.542.610
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	135	144.000.037	-	-	-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	199.049.006	-	-	29.857.351
17 Canlı alacaklar	14.204	26.098.885	3.871.897	3.006.814	5.315.932
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	14.204	11.718.819	3.276.457	1.062.600	4.469.946
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	14.380.066	595.440	1.944.214	845.986
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	3.282.466	-	-	-	3.282.466
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	3.282.466	-	-	-	3.282.466
32 Bilanço dışı borçlar	-	181.737.222	-	-	9.086.861
33 Gereklİ İstikrarlı Fon					47.542.610
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (*)					92,69%

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	21.541.681	-	-	-	21.541.681
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	21.541.681	-	-	-	21.541.681
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7 Diğer kişilere borçlar	-	283.997.891	20.532.092	-	10.266.046
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	-	283.997.891	20.532.092	-	10.266.046
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	60.884	-	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	60.884	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	31.807.727
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	144	120.000.000	-	-	-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	177.416.817	-	-	26.612.523
17 Canlı alacaklar	14.204	14.557.474	5.194.435	2.658.065	6.546.028
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	14.204	9.752.114	3.633.521	1.145.355	6.152.079
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	4.805.360	1.560.914	1.512.710	393.949
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	2.619.575	-	-	-	2.619.575
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafı verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2.619.575	-	-	-	2.619.575
32 Bilanço dışı borçlar	-	145.833.503	-	-	7.291.675
33 Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	43.069.801
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (*)	-	-	-	-	73,85%

(*) Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Mart 2026 döneminde %92,69 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %73,85). Bankamızın da dahil olduğu kalkınma ve yatırım bankaları NİFO yasal sınırı olan asgari %100 oranını sağlamaktan muafur.

Raporlama dönemi dahil son 3 aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı ortalaması %83,53'tür (31 Aralık 2025: %83,62).

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,95'dir (31 Aralık 2025: %6,45).
Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	380.100.387	303.304.353
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(686.845)	(496.730)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	379.413.542	302.807.623
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7.242.134	6.786.522
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7.242.134	6.786.522
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	22.994.221	19.982.214
Toplam risk tutarı	386.655.676	309.594.145
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,95	6,45

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Bankanın sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar’ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski’ne (KKR) ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	60.959.794	56.538.034	4.876.784
Standart yaklaşım	60.959.794	56.538.034	4.876.784
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	1.545.443	1.597.702	123.635
Standart yaklaşım	1.545.443	1.597.702	123.635
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	26.852.991	15.450.588	2.148.239
Temel gösterge yaklaşımı	26.852.991	15.450.588	2.148.239
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	89.358.228	73.586.324	7.148.658

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar**

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	144.000.172	-	144.000.172
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansa Varlık Bankalar	-	-	1.152.158	-	1.152.158
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	198.008.066	-	198.008.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	13.014.243	-	13.014.243
Krediler ⁽¹⁾	-	9.624.003	-	9.168	9.624.003
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	9.185.855	-	9.185.855
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4.825	-	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	138.539	138.539
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	679.705	679.705
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	401.988	401.988
Vergi Varlığı	-	-	-	292.390	292.390
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	836.120	-	-	896.631	1.732.751
Aktif Toplamı	836.120	9.624.003	365.365.319	2.418.421	378.243.863
Alınan Krediler	-	-	25.589.142	-	25.589.142
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	295.769.014	11.518	-	29.420.201	325.200.733
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	832	832
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	11.658	-	700.378	712.036
Vergi Borcu	-	-	-	1.889.353	1.889.353
Özkaynaklar	-	-	-	24.851.767	24.851.767
Pasif Toplamı	295.769.014	23.176	25.589.142	56.862.531	378.243.863

⁽¹⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

Banka ağırlıklı olarak takas saklama, operasyon hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	120.000.144	-	120.000.144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansa Varlık Bankalar	-	-	1.166.852	-	1.166.852
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	177.220.668	-	177.220.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4.404.579	-	4.404.579
Krediler ⁽¹⁾	-	3.143.176	-	9.168	3.143.176
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	13.695.462	-	13.695.462
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4.825	-	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	138.888	138.888
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	477.877	477.877
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	401.988	401.988
Vergi Varlığı	-	-	-	519.972	519.972
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	558.913	-	-	484.992	1.043.905
Aktif Toplamı	558.913	3.143.176	316.492.530	2.032.885	322.227.504
Alınan Krediler	-	-	23.933.123	-	23.933.123
Para Piyasasına Borçlar	-	-	2.872.712	-	2.872.712
Fonlar	251.804.064	6.294	-	19.073.734	270.884.092
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	979	979
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	14.287	-	1.396.564	1.410.851
Vergi Borcu	-	-	-	1.844.985	1.844.985
Özkaynaklar	-	-	-	21.280.762	21.280.762
Pasif Toplamı	251.804.064	20.581	26.805.835	43.597.024	322.227.504

⁽¹⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	523.549	2.761.710	-	3.285.259
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	3.256.171	-	-	-	3.256.171
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	-	41.376	-	41.376
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	58.315	58.315
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	(17.685)	-	-	(17.685)
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(1.617.874)	(1.617.874)
Vergi öncesi kar	3.256.171	505.864	2.803.086	(1.559.559)	5.005.562
Vergi karşılığı	-	-	-	(1.434.409)	(1.434.409)
Net dönem karı	3.256.171	505.864	2.803.086	(2.993.968)	3.571.153

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	312.177	2.267.015	-	2.579.192
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	1.911.939	-	-	-	1.911.939
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	-	67.262	-	67.262
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	30.746	30.746
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	17.569	-	-	17.569
Diğer faaliyet giderleri ⁽¹⁾	-	-	-	(944.659)	(944.659)
Vergi öncesi kar	1.911.939	294.608	2.334.277	(913.913)	3.626.911
Vergi karşılığı	-	-	-	(1.047.439)	(1.047.439)
Net dönem karı	1.911.939	294.608	2.334.277	(1.961.352)	2.579.472

⁽¹⁾ Personel giderleri ve diğer karşılık giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	144.000.037	-	120.000.050	-
Kasa/Efektif	135	-	94	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	144.000.172	-	120.000.144	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	144.000.037	-	120.000.050	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	144.000.037	-	120.000.050	-

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

2.a) Gerçeğe Uygun Eđer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Bilgiler ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	100.164	-	99.125	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	14.204	1.037.790	14.204	1.053.523
Toplam	114.368	1.037.790	113.329	1.053.523

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Bankalara ilişkin bilgiler**

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	132.353.690	57.210.521	135.420.841	38.661.918
Yurtdışı	19	8.657.865	19	3.333.568
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	132.353.709	65.868.386	135.420.860	41.995.486

31 Mart 2026 itibarıyla Bankalar hesabına 214.029 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 195.678 TL bulunmaktadır).

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	8.530.483	3.215.082	-	-
ABD, Kanada	127.401	118.505	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.657.884	3.333.587	-	-

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar 13.014.243 TL'dir. (31 Aralık 2025: 4.404.579 TL).

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

4.a) Sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Ünvanı	İştirak tarihi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	31.05.2013	324	0,15	324	0,15
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4,12	637	4,12
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10,50	210	10,50
S.W.I.F.T. SCRL	24.04.2009	5.175	0,04	5.175	0,04
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5,00	322	5,00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	25.07.2018	2.500	5,00	2.500	5,00
Toplam		9.168		9.168	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	9.168	9.168
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	9.168	9.168
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	9.168	9.168

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a) iii. Türev Finansal Bilgiler İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	6.579.547	87.920.438	2.054.042	69.545.066
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>6.579.547</i>	<i>87.920.438</i>	<i>2.054.042</i>	<i>69.545.066</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	6.579.547	87.920.438	2.054.042	69.545.066

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Cari Dönem			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	9.634.026	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9.634.026	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	9.634.026	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Önceki Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	3.146.449	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.146.449	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.146.449	-	-	-

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	9.634.026	3.146.449
Kamu	-	-
Toplam	9.634.026	3.146.449

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	9.634.026	3.146.449
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	9.634.026	3.146.449

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	10.023	-	3.273	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	10.023	-	3.273	-

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

7.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	3.805.313	3.375.280
Kamu borçlanma senetleri	-	2.054.842
Diğer (*)	5.386.060	8.276.176
Toplam	9.191.373	13.706.298

(*) Diğer özel bankalardan alınan menkul kıymet, tahvil ve kira sertifikası (sukuk) dahil edilmiştir.

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	9.191.373	13.706.298
Borsada işlem görenler	9.191.373	13.706.298
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	9.191.373	13.706.298

7.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	13.706.298	9.386.850
Yıl içindeki alımlar	447.678	10.848.677
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(5.331.209)	(8.758.275)
Değerleme Etkisi ⁽²⁾	368.606	2.229.046
Toplam	9.191.373	13.706.298

⁽¹⁾ Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar: (Devamı)**

7.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	214.029	195.678
Muhtelif Alacaklar	11.793	13.893
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.518	10.836
Ters Repo	-	-
Toplam	231.340	220.407

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %64,9 hissesine sahip olmasına rağmen, ana sözleşme gereği oy oranı 2/7 olup, bağlı ortaklıkta kontrol gücü bulunmamaktadır; bu sebeple bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, maliyet bedeli olan 4.825 Bin TL ile mali tablolara kaydedilmiştir

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	28,57	64,9

Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
3.521.014	1.900.833	997.077	142.925	57.465	522.743	1.113.110	-

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2026 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 401.988 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 401.988 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.6. No'lu dipnotta verilmiştir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Saklama ve Ücret Reeskontlar	836.120	558.913
VIOP Teminatları ⁽¹⁾	752.672	270.162
Peşin Ödenmiş Masraflar	119.133	116.624
Ödenecek Faturalar	19.622	93.519
Verilen Nakdi Teminatlar	4.754	3.890
Ayniyat Mevcudu	450	614
Diğer	-	183
Toplam	1.732.751	1.043.905

⁽¹⁾ Günlük teminat tamamlama çağrısı hesabı olup, ertesi gün ilgili bakiye kapanmaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

- Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.
- Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:
Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Türev Yükümlülük bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	10.673.704	14.915.438	9.239.550	14.693.573
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	10.673.704	14.915.438	9.239.550	14.693.573

b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 itibarıyla para piyasalarından borçlar bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 2.872.712 TL).

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	10.673.704	14.915.438	9.239.550	14.693.573
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	10.673.704	14.915.438	9.239.550	14.693.573

d) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin farklı piyasalar için verdiği nakdi teminatlar ve garanti fonlarından oluşmaktadır.

4. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	256.851.713	33.458.146	219.027.853	26.667.395
Üyelerin alacakları	6.254.598	23.157.224	7.035.308	11.817.404
BES Devlet Katkı Payı	4.394.519	-	5.766.854	-
VİOP Margın Call	752.674	-	270.162	-
Gider reeskontları	42.655	-	60.883	-
Diğer	289.204	-	238.233	-
Toplam	268.585.363	56.615.370	232.399.293	38.484.799

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

- a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: 832 TL'dir. (31 Aralık 2025: 979 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	1.175	832	1.175	979
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1.175	832	1.175	979

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 64.948,77 TL (tam TL) (31 Aralık 2025: 53.919,68 TL (tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı. Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"). Banka'nın yükümlülüklerinin tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar. Geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6 enflasyon ve %29 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,03 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2025: %4,03 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	190.211	151.626
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	85.665	77.570
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	45,04	51,16

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 85.665 TL (31 Aralık 2025: 77.570 TL)'dir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı) :

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	77.570	61.550
Dönem içinde ödenen	-	(11.303)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	212	(1.924)
Dönem gideri	7.883	29.247
Hizmet gideri	2.718	8.752
Faiz gideri	5.165	20.495
Toplam	85.665	77.570

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	200.324	119.550
Toplam	200.324	119.550

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 200.324 TL (31 Aralık 2025: 119.550 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı ⁽³⁾	209.413	1.042.962
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı ⁽²⁾	197.471	147.576
Beklenen Zarar Karşılıkları ⁽¹⁾	11.658	14.287
Dava Karşılıkları	7.505	8.906
Toplam	426.047	1.213.731

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2026 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

⁽³⁾ Banka'nın dönem sonu itibarıyla çalışanlara sağlanan prim karşılıklarını içermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	8.906	4.403
İlaveler	-	7.272
Ödemeler (-)	(1.401)	(2.580)
İptal (-)	-	(189)
Dava karşılıkları dönem sonu	7.505	8.906

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	6.179.322	4.972.559
Peşin ödenmiş vergiler (-)	4.981.778	3.644.125
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.197.544	1.328.434

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	1.197.544	1.328.434
Menkul sermaye iradı vergisi	320.845	238.898
BSMV	174.131	168.047
Diğer	97.862	77.029
Ödenecek katma değer vergisi	1.933	2.686
Toplam	1.792.315	1.815.094

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	50.865	14.510
Sosyal sigorta primleri-personel	38.025	12.665
İşsizlik sigortası-işveren	5.432	1.811
İşsizlik sigortası-personel	2.716	905
Toplam	97.038	29.891

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	85.665	25.700	77.570	23.271
İzin ve Prim Karşılığı	409.737	122.921	1.162.512	348.753
SPK kurul payı karşılığı	197.471	59.241	147.576	44.273
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	76.466	22.940	130.730	39.219
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	253.021	75.906	237.967	71.390
Dava Karşılığı	7.505	2.252	8.906	2.672
Faiz Reeskontları	22.438	6.731	26.955	8.086
Ertelenmiş vergi varlığı	1.052.303	315.691	1.792.216	537.664
TFRS 16 Kiralamalar	(44)	(13)	(239)	(72)
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(77.627)	(23.288)	(58.734)	(17.620)
Ertelenmiş vergi borcu	(77.671)	(23.301)	(58.973)	(17.692)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		292.390		519.972

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	519.972	274.399
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(227.646)	246.150
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	64	(577)
Ertelenmiş vergi aktifi	292.390	519.972

7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay karşılığı ⁽¹⁾	600.000	600.000
İmtiyazlı pay karşılığı	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.874.757	8.031.514
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	7.874.757	8.031.514

c) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

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

d) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

e) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

- g) **Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

- h) **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

- i) **Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:**

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu izni sonrası ortaklara 5.844.277 TL temettü ödemesi yapılması ve kalan tutarın olağanüstü yedek akçeler hesabına eklenmesi kararı alınmıştır. Ortaklara temettü ödemeleri 29 Haziran 2026 tarihinde gerçekleştirilecektir.

- i) **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ile BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler (*)	177.672.074	142.268.355
Toplam Gayrinakdi Krediler	177.672.074	142.268.355

(*) Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için verilen garantilerdir.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

- b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (Devamı)

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	809.697	-	809.697	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2.073	-	2.073	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	603	-	603	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	25.313	-	25.313	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1.009.566	-	1.009.566	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	168.046	-	168.046	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	4.162	-	4.162	-
TPP Piyasası için sermaye taahhüdü	234.888	-	234.888	-
Toplam	2.254.348	-	2.254.348	-

c) Diğer Cayılamaz Tahsisler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	470.802	-	470.802	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1.205	-	1.205	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	350	-	350	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	14.718	-	14.718	-
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	587.017	-	587.017	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	97.711	-	97.711	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2.420	-	2.420	-
TPP için sermaye tahsisi	136.577	-	136.577	-
Toplam	1.310.800	-	1.310.800	-

d) Teminatlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 374.366.602 TL (31 Aralık 2025: 365.498.026 TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 17.486.060 TL (31 Aralık 2025: 20.200.504 TL) olarak bulunmaktadır.

e) Gayrinakdi Krediler ile İlgili Açıklamalar:

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Tezgahestü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Tezgahestü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

f) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 16.407.377.431 TL (31 Aralık 2025: 14.610.359.680 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 16.407.152.118 TL'si katılımcı hesaplarında bulunan Bireysel Emeklilik fon payı adeti (31 Aralık 2025: 14.610.134.360 TL), 225.313 TL'si ise üye hesaplarında fiziki hisse senedi adeti (31 Aralık 2025: 225.320 TL) Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	491.308	-	306.368	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Toplam	491.308	-	306.368	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	2.646.979	535.408	1.950.405	444.748
Yurtdışı bankalardan	-	853	-	548
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.646.979	536.261	1.950.405	445.296

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	292.991	107.610	110.921	154.397
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	8.096	7.690	8.276	16.075
Toplam	301.087	115.300	119.197	170.472

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:**a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	712.114	125.803	211.159	208.123
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	712.114	125.803	211.159	208.123
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	712.114	125.803	211.159	208.123

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	67.066	98.732
Sermaye piyasası işlemleri karı	10.124	17.567
Türev finansal işlemlerden kar	3.848	5.010
Kambiyo işlemlerinden kar	53.094	76.155
Zarar (-)	(25.690)	(31.470)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	(1.283)	(2.496)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(24.407)	(28.974)
Toplam (Net)	41.376	67.262

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar	48.353	17.485
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	3.587	1.697
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	-	-
Diğer gelirler (*)	6.375	11.564
Toplam	58.315	30.746

(*) Proje gelirleri, fon tapu masrafı komisyon gelirleri ve güvence bedeli iadesi gelirlerinden oluşmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	17.685	17.569
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	17.685	17.569
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	17.685	17.569

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	895.712	501.333
Kıdem Tazminatı Karşılık Gideri	7.883	6.445
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	16.652	15.980
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26.972	19.611
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	275.699	180.484
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri ⁽²⁾</i>	<i>8.789</i>	<i>6.633</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>1.268</i>	<i>957</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>131.074</i>	<i>53.480</i>
<i>Diğer Giderler ⁽⁴⁾</i>	<i>134.568</i>	<i>119.414</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽³⁾	394.956	220.806
Toplam	1.617.874	944.659

- (1) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.
(2) 31 Mart 2026 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.
(3) SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, vergi resim harç gideri, özel maliyet gideri, izin karşılık gideri ve yapılan diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.
(4) Sigorta giderleri, ısıtma, aydınlatma giderleri, haberleşme giderleri, bilgisayar kullanım giderleri, denetim müşavirlik giderleri, basılı kağıt giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(1.206.763)	(972.920)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	(227.646)	(74.519)
Toplam	(1.434.409)	(1.047.439)

- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Kurul Payı Karşılığı	14.968	11.522
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.429	1.797
İzin ve Prim Karşılığı	(225.832)	(88.209)
Dava Karşılığı	(420)	(186)
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	4.516	4.634
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin		
İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(16.279)	(16.178)
Türev Finansal Varlıklar	-	(995)
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	(5.668)	12.098
Faiz Reeskontları	(1.355)	(630)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(64)	137
Peşin Ödenmiş Giderler Karşılığı	59	1.491
Toplam	(227.646)	(74.519)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Mart 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 3.3571.153 TL'dir (31 Mart 2025: 2.579.472 TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

- b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

- c. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	1.000.571	647.079
Diğer ⁽¹⁾	1.021.602	452.845
Hizmet Komisyonları	793.263	468.569
Saklama Komisyonları	671.660	297.499
Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	137.747	115.211
Swift İşlemleri	76.688	41.116
Virman İşlemleri	52.132	26.962
Havale Komisyonları	38.415	28.952
Fon Payı İşlemleri	37.109	20.412
Kod Tahsis/Sorgulama İşlemleri	8.279	8.178
Toplam	3.837.466	2.106.823

⁽¹⁾ TEFAS komisyonu, bedelsiz sermaye arttırımı komisyonları, TPP işlem komisyonları, kamu ihaleleri teminat mektupları komisyonu ve itfa komisyonlarından oluşmaktadır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:****a) Cari Dönem:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.054.042	69.545.066	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.579.547	87.920.438	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5.816	-	1.067.706	6.696	40.681	1.667

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	1.080.253	59.941.822	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	2.054.042	69.545.066	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	214.942	-	6.629	5.346.079	9.813	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ 31 Mart 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

- c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
- e) 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 gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORU**

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 8 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Küresel ekonomi 2026 yılına jeopolitik riskler ve politika belirsizliklerinin gölgesinde başladı. 2025 yılında yaşanan ticaret gerilimleri global ticaret hacmi üzerinde baskı oluştururken, 2026 yılı Şubat ayında Orta Doğu'da yaşanan savaş küresel ekonomi üzerindeki riskleri artırdı. Hürmüz Boğazı'ndan geçişlerin aksamasıyla ortaya çıkan küresel arz şoku enerji fiyatlarında sert dalgalanmalara neden oldu. Bu durum enflasyon beklentilerinin yükselmesine ve ekonomik aktiviteye ilişkin beklentilerin kötüleşmesine neden oldu.

Uluslararası Para Fonu, Orta Doğu'daki çatışmanın yol açtığı aksaklıkların etkisiyle küresel ekonomik büyüme tahminini bu yıl için %3,3'ten, %3,1'e düşürdü. OECD ise küresel büyüme tahminini 2026 yılı için %2,9 seviyesinde korurken 2027 yılı için 0,1 puan düşürerek %3'e çekti.

ABD yönetiminin geçtiğimiz yıl ticaret politikalarına ilişkin aldığı kararlar küresel piyasalara yön verirken ekonomik büyüme üzerindeki baskıları artırdı. ABD Merkez Bankası (Fed) işgücü piyasasına yönelik endişeler nedeniyle 2025'in son çeyreğinde faiz indirimlerine başlamıştı. Ancak 2026 yılında yaşanan çatışmalar enflasyonist baskıları artırdığından Fed ilk çeyrek boyunca faiz oranlarında değişikliğe gitmedi ve politika faizini %3,50-3,75 seviyesinde korudu. Fed yetkilileri Mart ayı toplantısı sonrası yaptıkları açıklamalarda 2026 ve 2027 yıllarına ilişkin büyüme ve enflasyon tahminlerini yukarı yönlü güncellendi.

Global belirsizlik ortamında Euro bölgesinde enerji kaynaklı baskılar yeniden ön plana çıktı. Euro Bölgesi'nde yıllık enflasyon, enerji fiyatlarındaki sert yükselişin etkisiyle Mart ayında %2,6'ya çıkarak Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) %2 hedefinin üzerine yükseldi. ECB bu dönemde referans faiz oranlarında değişikliğe gitmedi. ECB Başkanı Lagarde orta vadede enflasyonun %2 hedefinde istikrar kazanması için ellerindeki tüm enstrümanları kullanabileceklerini vurguladı. Öte yandan IMF, yüksek enflasyon ve azalan ivme nedeniyle Euro Bölgesi'ne dair beklentilerin zayıflaması üzerine, bölge için 2026 yılı büyüme tahminini %1,4'ten %1,1'e düşürdü.

Ortadoğu'daki savaşın küresel etkilerine rağmen Çin ekonomisi yılın ilk çeyreğinde güçlü ihracat büyümesinin zayıf iç talebi dengelemesiyle ivme kazandı. Ekonomi 2026 yılının ilk çeyreğinde %5 büyüme kaydetti.

Yılın ilk çeyreğinde emtia ve değerli metallerin fiyatlarında sert dalgalanmalar izlenirken, Dünya Bankası tarafından yayımlanan son raporda, küresel emtia fiyatlarının 2026 yılında %16 oranında artış göstermesi öngörüldü.

2026 yılında enflasyon odaklı yaklaşımını sürdüren Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB), oluşan global riskler çerçevesinde geçtiğimiz yıl başladığı faiz indirim döngüsüne ara verdi. Merkez Bankası Mart ayında gerçekleştirdiği toplantıda politika faizini %37 seviyesinde sabit bırakarak bu dönemde fonlama maliyetini %40 seviyesine yükseltti. Mart ayında enflasyon bir önceki aya göre %1,94, yıllık bazda ise %30,87 ile beklentilerin altında artış gösterdi. Önümüzdeki dönemde, Orta Doğu'da trmanan gerilimin etkisiyle artan maliyet baskılarının enflasyon ve cari denge üzerindeki etkileri takip edilecek.

Takasbank, 2026 yılının ilk çeyreğinde de ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, özellikle merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalardan kaynaklı risklerin ve teminatların yönetiminde uluslararası örnekleriyle uyumlu etkin bir yönetim gerçekleştirmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın geliştirilmesine yönelik çalışmalar bu dönemde de sürdürülmüştür.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

5 Ocak 2026 tarihi itibarıyla devreye alınan proje ile Kamu İhale Kanunu kapsamında yapılan ihalelerde sözleşme sürecinde düzenlenecek olan ek kesin, avans, kesin hesap ve geçici kabul noksanları teminatlarına ilişkin mektup ve kefalet senedinin Bankamız üzerinden iletilebilmesine olanak sağlanmış ve böylelikle Kamu Teminat Yönetim Platformu'nun kapsamı daha da genişlemiştir.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 31 Mart 2026 itibarıyla 5 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 378,2 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 24,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde önümüzdeki dönemde de iş sürekliliğimiz korunacak, Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir.

Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta payı olan, başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank 2026 yılının ilk üç aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2026 yılı ilk üç aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz geçen yıl aynı dönemdeki gerçekleştirmelerin oldukça üzerinde artış göstererek 3 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2026 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 378,2 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 24,9 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 290,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

31 Mart 2026 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda 81,2 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 90 trilyon TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 32,9 trilyon TL'lik nakit takası ile 66,6 trilyon TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 6,7 trilyon TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 152,5 milyarı USD, 9,5 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 16,5 trilyon TL işlem gerçekleşmiş, 690,8 milyar TL nakit ve 2,7 trilyon TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2026 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 24 milyon, açık pozisyon değeri ise 361,3 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda üç aylık açık pozisyon değeri 91,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, üç aylık dönemde 4 trilyon TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 96.563 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 66,1 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 42,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem hacmi üç aylık dönemde 5,2 trilyon TL, işlem gören fon sayısı 991 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 84,5 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 127 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem hacmi üç aylık dönemde 39,5 milyar TL, işlem gören fon sayısı 301 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 636,9 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 31 Mart 2026 itibarıyla 395 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 2,3 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 2.237 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 7,7 trilyon TL, 319 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 212,9 milyar TL, 555 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 449,9 milyar TL, 31 adet borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 351,5 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 2,3 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 4,9 milyar TL nakit kredi kullanılmıştır.

Takasbank, 2026 yılının ilk üç aylık döneminde, “güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama” vizyonu çerçevesinde, piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimine yönelik geliştirme faaliyetleri ile bilgi işlem altyapısının güçlendirilmesi çalışmalarına devam etmiştir.

Hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürerek finansal açıdan da başarılı bir performans gösteren Bankamızın, bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla

Dr. Yunus ARINCI
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. (“BİAŞ”) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı ile faaliyete geçen Şirket, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ünvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihli 18. Olağan Genel Kurulunda Bankanın ünvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Yapısı

Takasbank’ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL’dir. Ortak sayısı 39 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ’ın %64,18, 11 bankanın %17,04 ve 27 aracı kurumun %18,78 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385.067	64,18
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,00
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,00
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29.685	4,95
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.280	4,38
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.235	4,37
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26.235	4,37
Diğer (Aracı kurum)	26.397	4,40
Diğer (Banka)	20.101	3,35
Toplam	600.000	100,00

Sermayenin %10’undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Payları:

Ünvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385.067	64,18

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri

Bulunmamaktadır.

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 475 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri	
Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili
Dr. Yunus Arıncı	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)
Prof. Dr. Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı –MKT Risk Komitesi Üye)
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Muhsin Atcı	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)
Bilal Şentürk	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Hasan Yıldırım	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye- Kredi Komitesi Yedek Üye)
Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları	
Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Dr. Yunus Arıncı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan Borsa İstanbul ile Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Ortakları		Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.054.042	69.545.066	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.579.547	87.920.438	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5.816	-	1.067.706	6.696	40.681	1.667

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme**

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Mart 2026
Finansal Varlıklar (Net)	356.183.807
Nakit ve Nakit Benzerleri	355.022.481
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar</i>	144.000.172
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	198.222.095
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	13.014.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.152.158
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.168
Türev Finansal Varlıklar	9.168
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	18.809.858
<i>Krediler</i>	9.634.026
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	9.191.373
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	15.541
Ortaklık Yatırımları	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	138.539
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	679.705
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	401.988
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	292.390
Diğer Aktifler	1.732.751
Aktif Toplamı	378.243.863
Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Mart 2026
Alınan Krediler	25.589.142
Para Piyasasına Borçlar	-
Fonlar	325.200.733
<i>Diğer</i>	325.200.733
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	832
Karşılıklar	712.036
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	285.989
<i>Diğer Karşılıklar</i>	426.047
Cari Vergi Borcu	1.889.353
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	24.851.767
Pasif Toplamı	378.243.863

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)**

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	31 Mart 2026
Faiz Gelirleri	4.123.176
Faiz Giderleri (-)	837.917
Net Faiz Geliri/Gideri	3.285.259
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.256.171
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	41.376
Diğer Faaliyet Gelirleri	58.315
Faaliyet Brüt Kâr	6.641.121
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	17.685
Diğer Karşılık Giderleri (-)	348.466
Personel Giderleri (-)	895.712
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	373.696
Net Faaliyet Kârı/Zararı	5.005.562
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(1.434.409)
Net Dönem Karı/Zararı	3.571.153

Finansal Oranlar (%)	31 Mart 2026
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1,32
Özsermaye/Toplam Aktifler	6,57
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	20,14
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	49,47

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)**

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2025
Finansal Varlıklar (Net)	302.801.411
Nakit ve Nakit Benzerleri	301.625.391
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	<i>120.000.144</i>
<i>Bankalar</i>	<i>177.416.346</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	<i>4.404.579</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>195.678</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.166.852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.168
Türev Finansal Yükümlülükler	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	16.838.638
<i>Krediler</i>	<i>3.146.449</i>
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	<i>13.706.298</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>14.109</i>
Ortaklık Yatırımları	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	138.888
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	477.877
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	401.988
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	519.972
Diğer Aktifler	1.043.905
Aktif Toplamı	322.227.504

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2025
Alınan Krediler	23.933.123
Para Piyasasına Borçlar	2.872.712
Fonlar	270.884.092
<i>Diğer</i>	<i>270.884.092</i>
Türev Finansal Varlıklar	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	979
Karşılıklar	1.410.851
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	<i>197.120</i>
<i>Diğer Karşılıklar</i>	<i>1.213.731</i>
Cari Vergi Borcu	1.844.985
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	21.280.762
Pasif Toplamı	322.227.504

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	31 Mart 2025
Faiz Gelirleri	2.998.474
Faiz Giderleri (-)	419.282
Net Faiz Geliri/Gideri	2.579.192
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.911.939
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	67.262
Diğer Faaliyet Gelirleri	30.746
Faaliyet Brüt Kârı	4.589.139
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	17.569
Diğer Karşılık Giderleri (-)	182.436
Personel Giderleri (-)	501.333
Diğer Faaliyet Giderleri	260.890
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.626.911
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(1.047.439)
Net Dönem Karı/Zararı	2.579.472

Finansal Oranlar (%)	31 Mart 2025
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1,56
Özsermaye/Toplam Aktifler	7,03
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	22,24
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	56,20

2025 yıl sonu itibarıyla 322.227.504 TL olan bilanço büyüklüğü 2026 Mart itibarıyla 378.243.863 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 198.222.095 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 3.146.449 TL iken, %206 oranında artarak 9.634.026 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 270.884.092 TL iken, %20 oranında artarak 325.200.733 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 23.933.123 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 25.589.142 TL olmuştur.

Banka, 2026 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla 5.005.562 TL'lik vergi öncesi, 3.571.153 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2026 yılı mart sonu itibarıyla elde edilen 4.123.176 TL'lik faiz gelirinin 3.183.240 TL'si bankalardan 416.387 TL'si menkul değerlerden 491.308 TL'si kredilerden ve 32.241 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 837.917 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 3.837.466 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 581.295 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2026 Mart itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 3.256.171 TL olarak gerçekleşmiştir.

.....