TURKLAND BANK
ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Shape the future with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkland Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 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 konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 4.5'te belirtildiği üzere; Banka'nın çoğunluk hissedarlarından olan Bankmed S.A.L. ile imzalanan yönetim ve destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında ortaya çıkan yükümlülükler, 2026 yılı Ocak ayında imzalanan protokol ile ibra edilmiştir. Tamamı geçmiş yıllarda ayrılan yönetim ücretlerinin ibra edilmesi nedeniyle Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kâr veya zarar tablosunda yer alan "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında 87 Milyon TL tutarında gelir, "Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi" hesabında ise 26 Milyon TL tutarında gider muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu yükümlülüklerin ibra edilmesine ilişkin işlemin, bağlı ortaklık ile ana ortaklık arasında ortak kontrole tabi işletmeler kapsamında gerçekleştirilen bir işlem niteliğinde olması nedeniyle ilgili etkilerin TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardı uyarınca Özkaynaklar'da "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" hesabı altında muhasebeleştirmesi gerekmekteydi. Bu hususun, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam Özkaynaklar üzerinde bir etkisi bulunmamakla birlikte, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Shape the future
with confidence

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 1.15'de belirtildiği üzere; Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, geçici farkları belirlerken, TMS 12 standardına aykırı olarak, maddi ve maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş vergiye esas değerleri üzerinden ortaya çıkan 27 Milyon TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve gelir etkisini dikkate almamış ve ilgili hususu 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla düzeltmiştir. Bu hususun, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile karşılaştırmalı sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosundaki "Dönem Net Kar veya Zararı" ve 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan kar veya zarar tablosundaki "Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi" ve "Dönem Net Karı/Zararı hesapları üzerindeki etkileri sebebiyle, sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 4.5'te belirtildiği üzere; 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosundaki "Dönem Net Karı/Zararı" hesabı, tümü geçmiş yıllar içerisinde ayrılan TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan 18 Milyon TL tutarındaki serbest karşılığın ve serbest karşılığa ait 5 Milyon TL ertelenmiş vergi varlığının ilgili dönemde iptal edilmesi nedeniyle 13 Milyon TL tutarında, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ise tümü geçmiş yıllar içerisinde ayrılan 4 Milyon TL tutarındaki serbest karşılığın ve serbest karşılığa ait 1 Milyon TL ertelenmiş vergi varlığının ilgili dönemde iptal edilmesi nedeniyle 3 Milyon TL tutarında net dönem karı içermektedir. Bu hususların, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosundaki ve 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosundaki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususların konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

Diğer Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 30 Eylül 2025 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir.

Söz konusu bağımsız denetim firması, 12 Mart 2026 tarihli bağımsız denetim raporunda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tümü geçmiş yıllar içerisinde ayrılan 18 Milyon TL tutarındaki serbest karşılığın ve serbest karşılığa ait 5 Milyon TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığının cari dönemde iptal edilmesi nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmiştir. Aynı bağımsız denetim firması, 13 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tümü geçmiş yıllar içerisinde ayrılan serbest karşılığın 4 Milyon TL tutarındaki kısmı ile bu karşılık üzerinden ayrılan 1 Milyon TL ertelenmiş vergi varlığının ilgili dönemde iptal edilmesi nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmiştir.

Söz konusu bağımsız denetim firması ayrıca, 12 Mart 2026 ve 13 Kasım 2025 tarihli bağımsız denetim ve sınırlı denetim raporunda, Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkları belirlerken, maddi ve maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş vergiye esas değerleri üzerinden ortaya çıkan 27 Milyon TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelir etkisini dikkate almaması, bu durumun, ilgili TMS 12 "Gelir Vergileri" standardının hükümlerine aykırılık teşkil etmesi ve Banka'nın bu hususu 2025 yılı itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarında düzeltmesi nedeniyle, sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve sınırlı sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst &Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Caddesi Şişli Plaza A Blok No:7 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: (0 212) 368 34 34, (0 212) 368 35 35
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.turklandbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: t-bank@turklandbank.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN 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 dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyon Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet TAÇYILDIZ	Coşkun ÇABUK	Kadir YAYLAK
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Kontrol ve Raporlama Direktör

Nazmi Nazim ADİLOĞLU	İbrahim KARASU
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Emre ERTÜRK / Müdür
Tel No : (0 212) 368 37 24
Fax No : (0 212) 368 35 35

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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	2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya Zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17-21
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22-23
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24-25
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28-29
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	30
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-36
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-38
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-41
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42-48
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50-54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-66
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-73
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-80
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81-82
VI.	Bilanço sonrası hususlar	82

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	84-85

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) unvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın unvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" unvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günal ile MNG Bank hisselerinin %91'inin satışı için 2006 yılının ortalarında anlaşmaya varmışlar ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günal, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur. Banka devri 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 22 Mart 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da yapılan ana sözleşme değişikliği ile Banka'nın unvanı Turkland Bank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın "MNG Bank Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

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

26 Şubat 2010 tarihli Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi ve 15 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, Mehmet Nazif Günal'ın sahibi bulunduğu 15 TL nominal bedelli, 153 adet Banka hissesi BankMed SAL'a devredilmiştir. 22 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170 TL'den 300 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, karar 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye artırımı sürecinde kullanılmayan 65 TL tutarındaki Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile uygun bulunmuştur. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 20 Ekim 2011 tarih, 22244 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 TL'den 500 TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Takip eden yılda 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 TL'den 650 TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir.

BDDK'nın 7 Mayıs 2019 tarihli onay yazısına istinaden Banka ortaklarından Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS)'nin %16.67 oranındaki hisse payı diğer Banka ortağı Arab Bank Plc.'ye devredilmiştir.

2 Ağustos 2019 tarihinde BDDK'dan alınan onay ile 30 ABD Doları tutarındaki ilave ana sermaye bedeli 164 TL olarak 25 Eylül 2019 tarihinde eş zamanlı olarak sermaye artırımı ve azaltımı yapılmıştır.

BDDK'nın 29 Ocak 2020 tarihli ve 1027 sayılı onay yazısına istinaden, 17 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 650 TL'den 1,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Söz konusu tutar BDDK'nın 3 Mart 2020 tarih ve 2400 sayılı onay yazısına istinaden 4 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

SCP Azurêa ve Ahmet Taçyıldız ile Arab Bank ve BankMed hisselerinin %100'ünün satışı için anlaşmaya varılmıştır. Bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından Mart 2026 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank ve BankMed'in % 89.999'u Azurêa, % 9.999'u Ahmet Taçyıldız tarafından satın alınmıştır. Banka devri 27 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı(*)	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
SCP AZURÊA	2,947.50	%89.999	1,513,80	1,433,70
AHMET TAÇYILDIZ	327,50	%9.999	168,20	159,30
DİĞER	<1	%0.002	<1	<1
Toplam	**3,275.00**	**%100.0**	**1,682.00**	**1,593.00**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 1,000 TL olan sermaye ortakları %50 pay oranları ile Arab Bank PLC ve BankMedSAL'dır.

Banka'nın sermayesi 2,275 TL artış yapılarak 3,275 TL'ye çıkarılmıştır. Artırılan 2,275 TL'nin 682 TL'si peşin ödenmiş olup, 1,593 TL'si 30 Eylül 2026 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Sermaye artışı 2 Temmuz 2026 tarihinde tescil edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1,682 TL olan, 16,820 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

Banka'nın sermaye artırımı kapsamında hissedarlar tarafından taahhüt edilen 1,593 TL tutarındaki nakit sermaye ödemesi 24 Eylül 2026 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, ilgili işleme yönelik BDDK onayı beklenmektedir.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı (*)	Görevi	Tahsil Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	AHMET TAÇYILDIZ	Başkan	LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	NAZMİ NAZİM ADİLOĞLU	Denetim Komitesi Başkanı	LİSANS
	İBRAHİM KARASU	Denetim Komitesi Üyesi	DOKTORA
	CEM DEMİRAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	LİSANS
	COŞKUN ÇABUK	Yönetim Kurulu Üyesi	LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	COŞKUN ÇABUK	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	**ABDULKERİM BUĞRA ŞİMŞEK	Hukuk İşleri	LİSANS

(*) 8 Temmuz 2026 tarihinde Genel Müdürlük görevinden ayrılan Murat Uysal'ın yerine Coşkun Çabuk atanmıştır. 5 Ağustos 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyeleri Altan Tatlışen, Hasan Can Taçyıldız, Mustafa Selçuk Tamer görevlerinden ayrılmışlardır. Yukarıda adı geçen Ahmet Taçyıldız Banka'da %9,999 paya sahip Yönetim Kurulu Üyesidir. Diğer adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

(**) Bu dönemde ayrıca Genel Müdür Yardımcıları Benan BAŞAK, Umut ÜLBEGİ, Serkan ÇELİK görevlerinden ayrılmışlardır. Abdulkerim Buğra ŞİMŞEK'in Hukuk İşlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak ataması yapılmıştır. KOBİ Bankacılığı ve İştirakler'den sorumlu olarak Murat KULAKSIZ, İç Sistemler Grubundan sorumlu olarak ise Naim KARATOPCU'nun atama süreçleri devam etmektedir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
SCP AZURÊA	2,947.50	%89.999	1,513,80	1,433,70
AHMET TAÇYILDIZ	327,50	%9.999	168,20	159,30
DİĞER	<1	%0.002	<1	<1

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 6 şubesi ve 191 çalışanı bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 6 şube, 191 çalışan). Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Özel sermayeli, mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Ticari Bankacılık
c. Dış İşlemler ve Finansal Kurumlar İşlemleri
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acenteliği
f. Kobi ve Bireysel Bankacılık

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE 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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,636**	**6,711**	**9,347**	**2,447**	**5,256**	**7,703**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2,543**	**6,619**	**9,162**	**2,410**	**5,256**	**7,666**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**I-1**	1,641	5,224	6,865	238	4,269	4,507
1.1.2	Bankalar	**I-3**	2	1,395	1,397	1	987	988
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		901	-	901	2,172	-	2,172
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**93**	**92**	**185**	**37**	**-**	**37**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		93	92	185	37	-	37
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**I-5**	**10,141**	**4,575**	**14,716**	**6,560**	**3,526**	**10,086**
2.1	**Krediler**		**9,272**	**4,575**	**13,847**	**5,631**	**3,526**	**9,157**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**1,063**	**-**	**1,063**	**1,136**	**-**	**1,136**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,063	-	1,063	1,136	-	1,136
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(194)**	**-**	**(194)**	**(207)**	**-**	**(207)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**4**	**-**	**4**	**25**	**-**	**25**
3.1	Satış Amaçlı		4	-	4	25	-	25
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**8**	**-**	**8**	**8**	**-**	**8**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-7**	**8**	**-**	**8**	**8**	**-**	**8**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		8	-	8	8	-	8
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-12**	**1,231**	**-**	**1,231**	**151**	**-**	**151**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**11**	**-**	**11**	**14**	**-**	**14**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		11	-	11	14	-	14
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**36**	**-**	**36**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**65**	**-**	**65**	**69**	**-**	**69**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**985**	**-**	**985**	**785**	**-**	**785**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**15,081**	**11,286**	**26,367**	**10,095**	**8,782**	**18,877**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**8,795**	**10,873**	**19,668**	**4,302**	**10,597**	**14,899**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	-	-	-	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**559**	**-**	**559**	**511**	**-**	**511**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**70**	**-**	**70**	**84**	**-**	**84**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-8**	**150**	**2**	**152**	**136**	**1**	**137**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		97	-	97	73	-	73
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		53	2	55	63	1	64
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-9**	**83**	**-**	**83**	**103**	**-**	**103**
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**	**II-5**	**2,474**	**1,136**	**3,610**	**367**	**1,247**	**1,614**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-10**	**2,227**	**(2)**	**2,225**	**1,529**	**-**	**1,529**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,682	-	1,682	1,000	-	1,000
16.2	Sermaye Yedekleri		25	-	25	25	-	25
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		25	-	25	25	-	25
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(24)	-	(24)	(16)	-	(16)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1	(2)	(1)	1	-	1
16.5	Kar Yedekleri		519	-	519	428	-	428
16.5.1	Yasal Yedekler		57	-	57	53	-	53
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		428	-	428	355	-	355
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		34	-	34	20	-	20
16.6	Kar veya Zarar		24	-	24	91	-	91
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		24	-	24	91	-	91
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**14,358**	**12,009**	**26,367**	**7,032**	**11,845**	**18,877**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6,333**	**927**	**7,260**	**8,211**	**3,227**	**11,438**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**III-1**	**5,593**	**218**	**5,811**	**5,002**	**177**	**5,179**
1.1	Teminat Mektupları		1,547	143	1,690	752	109	861
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3	1	4	3	1	4
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7	20	27	8	18	26
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,537	122	1,659	741	90	831
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	75	75	-	68	68
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	75	75	-	68	68
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		4,046	-	4,046	4,250	-	4,250
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		4,046	-	4,046	4,250	-	4,250
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**22**	**11**	**33**	**641**	**629**	**1,270**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		22	11	33	641	629	1,270
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		11	11	22	631	629	1,260
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1	-	1	1	-	1
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		10	-	10	9	-	9
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.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**718**	**698**	**1,416**	**2,568**	**2,421**	**4,989**
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		718	698	1,416	2,568	2,421	4,989
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		718	698	1,416	2,568	2,421	4,989
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	698	698	-	2,421	2,421
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		718	-	718	2,568	-	2,568
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)**		**21,340**	**9,378**	**30,718**	**18,826**	**8,969**	**27,795**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7,345**	**242**	**7,587**	**5,584**	**289**	**5,873**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		65	24	89	70	6	76
4.3	Tahsile Alınan Çekler		7,280	218	7,498	5,514	283	5,797
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**13,995**	**9,136**	**23,131**	**13,242**	**8,680**	**21,922**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		2	-	2	2	-	2
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		864	54	918	893	47	940
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		13,129	9,082	22,211	12,347	8,633	20,980
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**27,673**	**10,305**	**37,978**	**27,037**	**12,196**	**39,233**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**3,468**	**1,439**	**3,307**	**1,043**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,498	1,105	2,518	773
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		195	93	171	45
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		72	22	74	25
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		405	114	339	117
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		298	105	205	83
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		17	9	166	56
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		281	96	39	27
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**(2,472)**	**(1,031)**	**(2,187)**	**(676)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(2,403)	(1,006)	(2,115)	(645)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-	-	(4)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(52)	(20)	(41)	(24)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(17)	(5)	(18)	(3)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-		(13)	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**996**	**408**	**1,120**	**367**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**40**	**14**	**11**	**5**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		58	21	28	12
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		54	20	24	11
4.1.2	Diğer	**IV-11**	4	1	4	1
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18	7	17	7
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1	1	1	-
4.2.2	Diğer	**IV-11**	17	6	16	7
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**1**	**-**	**1**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**(240)**	**(58)**	**(323)**	**(99)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	1	1
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(103)	(17)	(134)	(48)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(137)	(41)	(190)	(52)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**113**	**1**	**64**	**17**
VII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**910**	**365**	**873**	**290**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**IV-6**	**11**	**3**	**49**	**4**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**488**	**172**	**368**	**111**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**395**	**159**	**353**	**111**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**38**	**37**	**200**	**72**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)**		**38**	**37**	**200**	**72**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-8**	**(14)**	**(18)**	**(15)**	**(38)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(5)	(5)	(45)	(45)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(9)	(13)	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	30	7
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-9**	**24**	**19**	**185**	**34**
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)**	**IV-10**	-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-11**	**24**	**19**	**185**	**34**
25.1	Grubun Karı / Zararı		-	**-**	-	**-**
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı(-)		-	**-**	-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.01444	0.01130	0.1850	0.0340

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**24**	**185**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(10)**	**(4)**
2.1	**Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(8)**	**(3)**
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	(12)	(4)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4	1
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(2)**	**(1)**
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	(3)	(1)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**14**	**181**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler 1	2	3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30 Eylül 2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1,000**	**-**	**-**	**25**	**-**	**(19)**	**3**	**-**	**6**	**-**	**72**	**-**	**355**	**1,442**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,000**	**-**	**-**	**25**	**-**	**(19)**	**3**	**-**	**6**	**-**	**72**	**-**	**355**	**1,442**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**185**	**181**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**355**	**-**	**(355)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355	-	(355)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1,000**	**-**	**-**	**25**	**-**	**(22)**	**3**	**-**	**5**	**-**	**427**	**-**	**185**	**1,623**
	Cari Dönem 30 Eylül 2026 Sınırlı Denetimden Geçmiş														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1,000**	**-**	**-**	**25**	**-**	**(19)**	**3**	**-**	**1**	**-**	**428**	**-**	**91**	**1,529**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,000**	**-**	**-**	**25**	**-**	**(19)**	**3**	**-**	**1**	**-**	**428**	**-**	**91**	**1,529**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8)**	**-**	**-**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**24**	**14**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**682**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**682**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**91**	**-**	**(91)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	(91)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1,682**	**-**	**-**	**25**	**-**	**(27)**	**3**	**-**	**(1)**	**-**	**519**	**-**	**24**	**2,225**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**970**	**397**
1.1.1	Alınan Faizler	3,253	3,265
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,352)	(2,292)
1.1.3	Alınan Temettüler	1	1
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	58	52
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	284	567
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	59	55
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(452)	(426)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(10)	(19)
1.1.9	Diğer	129	(806)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**997**	**(449)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(410)	(658)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(4,015)	(728)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,301	(233)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(250)	446
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	3,954	499
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	417	225
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**1,967**	**(52)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(1,298)**	**(389)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1,129)	(8)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	21	38
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(146)	87
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	406
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(731)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(41)	2
2.9	Diğer	(3)	(9)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**615**	**(58)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	682	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(67)	(58)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**609**	**481**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**	**1,893**	**(18)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4,298**	**3,988**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6,191**	**3,970**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere 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 Standartları ve ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapmaktadır. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standard'ında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiği, bununla birlikte, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29'da yer alan hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceği belirtilmektedir. Bu kapsamda:

- BDDK tarafından 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı BDDK Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.
- BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında ise, 11 Ocak 2024 ve 10825 Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2026'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

Finansal tabloların hazırlanmasında, yönetim Banka'nın muhasebe politikalarının uygulanmasını ve varlıklar, yükümlülükler, gelir ve giderlerin raporlanan tutarlarını etkileyen çeşitli yargılar, tahminler ve varsayımlar kullanmıştır. Bu tahminler ve varsayımlar, gelecekteki olaylara ilişkin yönetimin mevcut beklentilerine dayanmakta olup, gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve bunların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte; tahminlerdeki revizyonlar ileriye dönük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

A. Yargılar: Finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde en önemli etkileri olan muhasebe politikalarının uygulanmasında yapılan yargılara ilişkin bilgiler aşağıdaki notlarda sunulmuştur.

Beklenen Zarar Karşılığı ("BKZ") tanımlaması temel anlamda şu şekilde çalışmaktadır:

a) Temel İlkeler : Beklenen kredi kaybı modeli iskonto edilmiş değer ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları vb.) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları ve kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi kaybı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektedir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi kaybının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Kayıp (Sepet 1), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömürboyu Beklenen Kayıp (Sepet 2), Kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Beklenen kredi kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekononomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibariyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi

12 Aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

b) Kredi risklerinin değerlendirilmesi: Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, beklenen kredi zararları tutarındaki değişiklik yerine finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Banka, istisnai koşullar veya modelin kapsayamadığı belirli risk faktörleri söz konusu olduğunda yönetim ek düzeltmeleri uygulayabilir. Bu tür ek düzeltmeler ve model çıktısına getirilen diğer istisnalar, yalnızca kredi riskindeki önemli artışları belirleme hedefiyle tutarlı olduğu ölçüde dikkate alınır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla model çıktısı üzerinde ek bir düzeltme yapılmamıştır.

TFRS 9, gerçekleşen zarar modelinden beklenen kayıp modeline geçişi sağlayarak değer düşüklüğünün muhasebeleştirilmesindeki gecikmeyi önlemek için uygulamaya konulmuştur. Beklenen kredi kaybı modeli artan kredi riskini değerlendirmek ve kayıp karşılığı hesaplamasını gerçekleştirmek için kullanılmaktadır.

c) Değerlendirme Yöntemi: Banka'da stage 1 ve 2 için bireysel değerlendirme yöntemi uygulanmamaktadır. 12 aylık beklenen kredi kaybı ve ömür boyu beklenen kredi kayıpları ise VI. Nolu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Muhasebe tahminleri ve varsayımlar (devamı)

a) Efektif Faiz oranı: Paranın zamansal olarak değeri değişmektedir ve TFRS 9 değer düşüklüğü hesaplamalarında paranın zaman değeri olarak değer düşüklüğünün tespit edilmek istendiği raporlama tarihindeki zaman değerinin baz alınması gerekmektedir. Paranın zaman değeri hesaplanırken efektif faiz oranı dikkate alınmaktadır.

b) Geleceğe yönelik beklentiler : TFRS 9, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski modellerinin geleceğe dönük, krediye özgü, makroekonomik ve piyasaya özgü gelişmeleri dikkate almasını zorunlu kılar. Bu kapsamda karşılık hesaplamalarına, makroekonomik faktörlerle bağlantılı geleceğe yönelik beklentilerin etkisi model çalışmalarına dahil edilmektedir.

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %17.04'ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonosu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Toplam varlıkların %6.31'ini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %11.01'ini oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar Standardı" (TFRS 9) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında 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 uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir

V. 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. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçlar; finansal aktifler ve finansal pasifler oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İş modeli değerlendirmesi

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli.

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur.

Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için bir zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygular. Bununla birlikte, zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değerini azaltmaz.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farki diğer kapsamli gelire yansitilan finansal varliklarlarin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr/zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; ilgili varlıkların, sermayede payı temsil eden menkul değerler olması durumunda, özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer 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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili temel hükümleri aşağıdaki gibidir:

- TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

- Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ile ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişiklikler, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu arttırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirde sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz.

- Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

- Yeni riskten korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, riskten korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle riskten korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin riskten korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemelerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri arttırılmıştır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Sınıflandırma ve Ölçüm

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmiştir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir.

Değer düşüklüğü

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

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

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

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu karşılıklar, "TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesaplarını kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabına kaydedilmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplaması:

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Bankada içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır.

TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir.

Aşama 1: 12 aylık, BKZ'ler, raporlama tarihi itibarıyla 12 aylık dönem içerisinde (veya finansal aracın beklenen ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir dönem içinde) mümkün olan temerrüt olaylarından kaynaklanan ömür boyu BKZ'lerin bir kısmıdır. Geri çekilen kredi taahhütleri için 12 aylık BKZ'ler tahmininde, kredi taahhüdünün raporlama tarihinden itibaren 12 ay içerisinde tüketilecek kısmına ilişkin beklentiler esas alınır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2: Ömür boyu beklenen kredi zararları, bir finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşebilecek olası tüm temerrüt olaylarından (finansal aracın beklenen ömrü süresince bir temerrüt gerçekleşme riski tahmin edilir) kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. Aşama 2'de kredi riski kötüleşmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklara yönelik karşılık hesaplanmaktadır.

Aşama 3: Banka tüm değer düşüklüğüne uğramış hesapları ayrı ayrı münferit olarak değerlendirmektedir. Yöntem, bireysel değerlendirme olup temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bununla birlikte borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Banka Aşama 1 ve Aşama 2'de BKZ'leri hesaplarken aşağıdaki kriterler bazında gruplara ayırır.

- Nakit Ürünler / Gayrinakit Ürünler
- Müşteri Segmentleri: Ticari ve Perakende / Kurumsal
- Ürün türleri: Taksitli Kredi, Yenilenebilen Krediler (Rotatif), Spot Kredi, Kredili Mevduat Hesapları ve Diğer

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para piyasasına borçlar" altında takip edilmektedir.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. 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.

Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 4 TL'dir (31 Aralık 2025: 25 TL). Söz konusu varlıklar, donuk alacaklardan elde edilen gayrimenkullerdir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Kasa	2-13
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	7-33
Büro Makinaları	10-25
Binalar	2-4

Yönetim Kurulu Kararına istinaden Genel Müdürlük ve şube hizmet binası olarak kullanılmak üzere gayrimenkul satın alınmış olup yıllık % 2 oranında ve 50 yıl üzerinden amortisman işlemine tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir.Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka "kiralayan" sıfatıyla kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Kiracı olarak:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu standarda göre, faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) ve kira ödemesine ilişkin finansal borç olarak bilançoda gösterilmiş olarak, kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri ise hesaplara ayrıca yansıtılmıştır. Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını kullanmaya başlamıştır.

Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın uygulama tarihindeki referans faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak indirgenmektedir.

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, referans faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.
Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda 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.

Banka'nın hukuk bölümünden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davalar bulunmaktadır. Bu davalar için, muhtemel nakit çıkışları dikkate alınarak, finansal tablolarda 33 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 30 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir.

Banka, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

Şirket, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların, üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30'dur.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı 2. mükerrer Resmî Gazete 'de yayımlanan 555 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca, Türkiye'de faaliyet gösteren işletmelerin 2023 hesap dönemine ilişkin olarak vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulması zorunlu kılınmıştır. Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş söz konusu mali tablolar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanan vergi beyannamelerinde vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların açılış bilançosu olarak esas alınmıştır. Bu kapsamda, Şirket'in vergi amaçlı mali tabloları 2023 hesap döneminden itibaren enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise 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 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerleme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur. Şirket, 30 Eylül 2026 mali tablolarında ilgili yeniden değerleme imkanından yararlanmamıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj

yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca kârın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve Kurumlar Vergisi Kanununun kazanç istisnası kapsamında olan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumların aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkulleri (taşınmazları) ile bunlar üzerindeki kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnaydı. Ancak, yapılan değişiklikle 15 Temmuz 2023 itibarıyla; Kurumlar Vergisi Kanununda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasif kısmında bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Söz konusu kazanç bu süre içerisinde sermayeye ilave edilebilmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı, kurumlar vergisi için kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamakta olup, dağıtılmış kâr payı olarak dikkate alınır.

Ertelenmiş Vergi:

Dönemin kar veya zararı üzerindeki vergi yükümlülüğü, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan vergi oranları ile yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin bilançodaki kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasında oluşan geçici farklar üzerinden hesaplanır. Varlık ve yükümlülüklerin vergi değeri, vergi mevzuatı çerçevesinde söz konusu varlık ve yükümlülükler ile ilgili gelecek dönemlerde vergi matrahını etkileyecek tutarları ifade eder. Ertelenmiş vergi, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 10/1-(ı) bendi kapsamında, nakit sermaye faiz indiriminden Bankacılık sektörü hariç tutulduğu için yararlanmamıştır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka ağırlıklı olarak kurumsal/ticari müşterilere hizmet vermekte olup finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

XXII. Kar yedekleri ve Karın dağıtılması ;

Finansal tablolarda yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır. Banka'nın 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 91 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar, 26 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde kar dağıtımı yapılmayarak olağanüstü yedekler (geçmiş yıl karı) olarak finansal tablolarda izlenmektedir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem itibarıyla sınıflandırma gerektiren bir husus bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE 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 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,233 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13.82'dir. 31 Aralık 2025 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 1,522 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.40'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,682
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	519
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	37
Kâr	24
Net dönem kârı	24
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**2,265**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(40)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(1)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüp ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(11)
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Fınansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklanna 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 tutan	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutan	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**(52)**
Çekirdek sermaye toplamı	**2,213**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Fınansal 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 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 Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2,213**
Katkı 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)	20
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**20**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 ve 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
Katkı sermaye toplamı	**20**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,233**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	**2,233**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,233
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,156
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.69
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.69
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.82
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.55
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.05
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.19
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutanmn Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma 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 fmansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	20
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-
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 araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst smırı aşan kısmı	-

"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Maddeleri kapsamında, geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	428
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	33
Kâr	91
Net dönem kârı	91
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**1,555**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(27)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(2)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(15)
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüp ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Fınansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklanna 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 tutan	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutan	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**(44)**
Çekirdek sermaye toplamı	**1,511**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Fınansal 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 fınansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,511**
Katkı 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	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen	11
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
Katkı sermaye toplamı	**11**
Toplam Özkaynak (Âna Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,522**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fınansal 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	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	**1,522**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,522
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10,573
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.30
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.30
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.40
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.55
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.05
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.79
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutanmn Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fmansal kuruluşların	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	11
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	11
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 araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst smırı aşan kısmı	-

"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Maddeleri kapsamında, geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	24 Eylül 2026	**25 Eylül 2026**	**28 Eylül 2026**	**29 Eylül 2026**	**30 Eylül 2026**
ABD Doları	48.8035	48.8334	48.9318	48.9406	48.9665
İsviçre Frangı	58.9229	58.8780	58.7939	58.6424	58.6516
İngiliz Sterlini	64.5079	64.6950	64.8821	64.6971	64.0118
100 Japon Yeni	30.7350	31.0790	31.1220	31.0600	31.2120
Euro	55. 4822	55.6501	55.5782	55.4717	55.5786

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	48.5792
İsviçre Frangı	59.2648
İngiliz Sterlini	65.1354
100 Japon Yeni	31.0861
Euro	55.9102

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2026	Euro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	654	4,570	-	-	5,224
Bankalar	59	1,267	2	67	1,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	92	-	-	92
Verilen Krediler (*)	2,446	2,129	-	-	4,575
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3,159**	**8,058**	**2**	**67**	**11,286**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	1	-	-	1
Döviz Tevdiat Hesabı	3,088	7,719	-	65	10,872
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	65	1,072	-	-	1,137
Toplam Yükümlülükler	**3,153**	**8,792**	**-**	**65**	**12,010**
Net Bilanço Pozisyonu	**6**	**(734)**	**2**	**2**	**(724)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**22**	**676**	**-**	**-**	**698**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22	676	-	-	698
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	
Gayrinakdi Krediler (**)	52	166	-	-	218
31 Aralık 2025					
Toplam Varlıklar (*)	**2,561**	**6,215**	**2**	**4**	**8,782**
Toplam Yükümlülükler	**2,690**	**9,155**	**-**	**-**	**11,845**
Net Bilanço Pozisyonu	**(129)**	**(2,940)**	**2**	**4**	**(3,063)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**251**	**2,799**	**-**	**-**	**3,050**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	251	2,799	-	-	3,050
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(**)	84	93	-	-	177

(*) Verilen Krediler kaleminde yer alan tutarlar dövize endeksli kredi hesaplarını içermemektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) Beklenen zarar karşılığı olan 2 TL bu satırda gösterilmiştir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hazırlanmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem							
30 Eylül 2026							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	6,592	-	-	-	-	272	6,864
Bankalar	-	-	-	-	-	1,397	1,397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	901	-	-	-	-	-	901
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	93	92	-	185
Verilen Krediler (*)	7,174	2,731	3,179	351	-	218	13,653
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	1,061	3	-	-	1,064
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	2,303	2,303
Toplam Varlıklar	**14,667**	**2,731**	**4,240**	**447**	**92**	**4,190**	**26,367**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	204	50	-	-	-	3	257
Diğer Mevduat	14,672	3,327	590	-	-	822	19,411
Para Piyasalarına Borçlar	559	-	-	-	-	-	559
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	3,677	-	-	-	-	2,463	6,140
Toplam Yükümlülükler	**19,112**	**3,377**	**590**	**-**	**-**	**3,288**	**26,367**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,650	447	92	902	5,091
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,445)	(646)	-	-	-	-	(5,091)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	698	-	-	-	-	-	698
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(718)	-	-	-	-	-	(718)
Toplam Pozisyon	**(4,465)**	**(646)**	**3,650**	**447**	**92**	**7,494**	**(20)**

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.
(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 1,231 TL tutarında maddi duran varlıkları, 11 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları, 65 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını, 8 TL tutarında iştirakleri içermektedir.
(****) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 2,225 TL tutarındaki özkaynakları, 152 TL karşılıkları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
31 Aralık 2025							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3,199	-	-	-	-	1,308	4,507
Bankalar	-	-	-	-	-	988	988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2,172	-	-	-	-	-	2,172
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	37	-	-	37
Verilen Krediler (*)	4,202	3,631	912	-	-	205	8,950
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	1,135	-	-	1,135
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	1,088	1,088
Toplam Varlıklar	**9,573**	**3,631**	**912**	**1,172**	**-**	**3,589**	**18,877**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2	2
Diğer Mevduat	9,391	3,570	198	21	-	1,716	14,896
Para Piyasalarına Borçlar	511	-	-	-	-	-	511
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	1,714	-	-	-	-	1,754	3,468
Toplam Yükümlülükler	**11,616**	**3,570**	**198**	**21**	**-**	**3,473**	**18,877**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	61	713	1,152	-	118	2,044
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,044)	-	-	-	-	-	(2,044)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	2,421	2,421
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2,569)	(2,569)
Toplam Pozisyon	**(2,044)**	**61**	**713**	**1,152**	**-**	**(30)**	**(148)**

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar sütununda sınıflanmıştır.
(**) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, faizsiz duran varlıklar sütununda gösterilmektedir.
(***) Özkaynaklar, faizsiz diğer yükümlükler sütununda gösterilmektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	JAPON YENİ %	TL %
30 Eylül 2026				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	38.22
Bankalar	2.36	3.50	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	39.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	45.50
Verilen Krediler	7.70	6.02	-	45.50
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	39.50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.10	3.20	-	38.50
Diğer Mevduat	3.33	4.20	-	40.26
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	38.12
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	ABD DOLARI %	JAPON YENİ %	TL %
31 Aralık 2025				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	37.71
Bankalar	-	3.10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	42.66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	48.27
Verilen Krediler	6.81	5.75	-	49.21
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	34.94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.79	4.45	-	42.56
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	41.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

12 Mayıs 2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 2025/1 sayılı Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Açıklamalar Genelgesinde belirtilen usul ve esaslar ile 17 Nisan 2025 tarihli ve 11197 sayılı Kurul Kararı ile kabul edilen Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber dikkate alınarak aylık olarak hesaplanmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart yaklaşımla ölçülmesi ve değerlendirilmesi amaçlanmaktadır. Faiz oranı şok ve stres senaryoları dikkate alınarak hesaplamalar gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır. Yönetmelik kapsamında çekirdek vadesiz mevduatlar için davranışsal profil her bir para birimi bazında ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

	EDD (30.09.2026)	**EDD (31.12.2025)**
Paralel Yukarı	136	82
Paralel Aşağı	(142)	(87)
Artan Eğim	(58)	(25)
Azalan Eğim	(83)	40
Kısa Vadeli Yukarı	137	71
Kısa Vadeli Aşağı	(141)	(74)
Maksimum	(142)	(87)
Dönem	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Ana Sermaye	2,213	1,511

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

2013 yılı içerisinde BDDK tarafından çıkarılmış "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik Taslağı" ile Basel 3 kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları YP ve Toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmıştır. Ayrıca 2013 yılı içerisinde "Likidite Riski Analizi" formu haftalık olarak oluşturularak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır.

Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para (02 Ağustos 2026) (%172) ve en yüksek yabancı para (01 Eylül 2026) (%487) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (12 Ağustos 2026) (%143) ve en yüksek (17 Eylül 2026) (%372) değerlerindedir. [31 Aralık 2025 için şu şekilde gerçekleşmişti: son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para likidite karşılama oranları (21 Aralık 2025) (%156) ve en yüksek yabancı para (14 Kasım 2025) (%461) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (16 Kasım 2025) (%240) ve en yüksek (28 Kasım 2025) (%483) değerlerindedir.]

Bankada likidite riski, normal piyasa koşulları ve gerçekleşmesi mümkün piyasa dalgalanmaları açısından ayrı ayrı değerlendirilmektedir. Banka, ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmek için pasif ve aktiflerindeki gerekli çeşitlendirmeyi ilgili para birimlerini de göz önünde bulundurarak yapmaktadır.

Likidite açığı raporu, olağan ve stresli ortam çerçevesinde yerel para birimi ve döviz cinsinden günlük ve kümülatif açıkların nicel olarak değerlendirilmesiyle hazırlanır. Herhangi bir zaman dilimindeki açık vadesi gelen pasifleri veya aktiflerin yerine geçmek üzere yapılması gereken borçlanmaları veya plasmanları gösterir. Likidite açığı raporu güncel bilançoya dayanır ve bilançoyu etkileyebilecek bilanço dışı türev işlemleri ve taahhütleri de içerir. Likidite açığı raporu üç ayda bir TL ve döviz üzerinden oluşturulur.

Likidite Riskinin Ölçümü, Banka'nın aktiflerinin rehnedilmiş olması, aktiflerin kolayca satılamaması veya piyasanın farklı seviyelerde likite dönmesi durumunda aktif pozisyonları azaltmada yaşanabilecek zorluklar nedeniyle ortaya çıkabilecek aktif ve pasifler arasındaki uyuşmazlığın tespit edilmesidir. Banka'nın likiditesi, bankanın vadesi gelmiş yükümlülüklerini karşılayabilmesini sağlayacak şekilde tasarlanır. Bankanın bu amaca ulaşabilmek için izlediği yollar şunlardır:

- Gün içi likiditesinin ölçümü
- Kısa dönemli fonlama
- Likit varlıklar
- Yapısal likidite
- Likidite kaynaklarının çeşitlendirilmesi
- Stres testleri

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'da likidite yönetimi Pazarlama birimiyle koordinasyon içinde Hazine birimi tarafından, stres testleri ve senaryo analizleri çalışmaları ise ilgili diğer birimlerin de görüş ve önerileriyle birlikte Risk Yönetimi Grubu'nun eşgüdümüyle yürütülür. Stres testi sonuçları düzenli olarak üst yönetime raporlanır ve Risk Yönetimi Grubu tarafından üç ayda bir Denetim Komitesi'ne gönderilir. Bu stres testi senaryolarında kredi kayıpları, kredi geri ödemelerinde gecikmeler ve mevduat çekilmeleri değişkenler olarak kullanılır. Likidite riski için ilave sermaye tahsisi yapılmaz.

Stres testleri bir olayın bilanço ve net potansiyel kümülatif açık üzerindeki muhtemel etkisini nicel olarak inceler ve tanımlanmış bir stres senaryosu altında gerekebilecek ilave fonlamanın ne olacağını öngörür. Piyasa koşullarında ortaya çıkan bir değişiklik sebebiyle daha sık test yapılması gerekmezse stres testleri TL ve döviz cinsinden üç ayda bir yapılır.

Banka düzenli olarak fon girişleri ve çıkışlarını karşılaştıran ve belirli bir zaman aralığını kapsayan likidite analizlerini yürütür. Bu analizlerde aşağıdakiler göz önünde bulundurulur:

- Beklenilen fon giriş ve çıkışlarına dayanan varsayımlar
- Bankanın varlıklarını nakite dönüştürebilme kabiliyeti
- Merkez Bankası tarafından sağlanmış likidite araçları
- Piyasa dalgalanmaları durumunda varlıkları nakde dönüştürürken ortaya çıkan değer kayıpları
- Belirli bazı varlık sınıflandırmaları için piyasa koşulları

Bankaya özgü ve piyasaya özgü senaryolar ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılır. Bu senaryolar düzenli olarak tekrar gözden geçirilir.

Haftalık APKO toplantılarında piyasadaki son gelişmeler üzerine kısa bir açıklama sunulur. Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, pazarlama birimleri Komiteyi Banka'nın son zamanlardaki likiditesiyle ilgili bilgilendirir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan Kredi/Mevduat oranına ilişkin limit Banka'nın kısa dönemli likidite ihtiyacının belirli bir likidite kademesinin altına düşmemesini sağlar. Bu oran Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Pazarlama bölümleri tarafından izlenir ve APKO toplantısında tartışılır. Bu bilgilerin ışığında likidite üzerine kararlar alınır. BDDK'nın tebliği uyarınca Banka'nın aktif ve pasifleri arasındaki likidite dengesini izlemek ve tespit etmek için Hazine ve ilgili birimler Haftalık Likidite Risk Analiz Formu, iki haftalık Stok Likidite Oranı Bildirim Formu, haftalık Likidite Oranı Bildirim Formunu (İlk Vade Dilimi) inceler.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

30 Eylül 2026		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	8,122	6,083	5,513	3,475
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5,924	4,217	589	422
3	İstikrarlı mevduat	72	-	4	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	5,852	4,217	585	422
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12,920	5,433	6,275	2,838
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	11,092	4,323	4,446	1,727
8	Diğer teminatsız borçlar	1,828	1,110	1,829	1,110
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	2,309	278	572	45
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,309	278	572	45
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7,435**	**3,305**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6,876	2,311	6,489	2,175
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**6,876**	**2,311**	**6,489**	**2,175**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**5,513**	**3,475**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,859**	**1,127**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**296.61**	**308.32**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

31 Aralık 2025		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	7,409	6,367	4,695	3,652
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	6,098	4,559	612	461
3	İstikrarlı mevduat	91	-	5	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	6,007	4,559	607	461
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,254	5,125	4,115	2,681
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	6,956	4,121	2,809	1,665
8	Diğer teminatsız borçlar	1,298	1,004	1,306	1,016
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	1,015	165	162	32
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,015	165	162	32
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,889**	**3,174**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,243	1,800	5,005	1,696
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5,243**	**1,800**	**5,005**	**1,696**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**4,695**	**3,652**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,222**	**1,478**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**384.11**	**247.05**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Yüksek kaliteli likit varlıklar nakit değerler, merkez bankaları, alım-satım amaçlı menkul kıymetler ve ters repo kalemlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın günlük nakit girişlerinin önemli bir kısmı verilen kredilere ve bankalar plasmanına ilişkin ödemelerden oluşmaktadır. Bankanın günlük nakit çıkışlarının önemli bir kısmı ise toplanan mevduatlara ilişkin ödemeleri kapsamaktadır. Yurt içi ve yurtdışı bankalar ile kredi müşterileri nakit girişlerinin kaynağını oluşturmaktadır. Banka, yurt içi ve yurtdışı bankalarla yapacağı işlemlere ilişkin limitler koymakta ve bu limitler Risk Yönetim Grubu tarafından günlük olarak izlenmektedir.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan NİFO oranı %216.9'dur (31 Aralık 2025: %305.5). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari NİFO oranını %100 olarak hükme bağlamıştır. Aşağıdaki tablolar ise dönem sonu NİFO oranı detaylarını yansıtmaktadır.

		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
30 Eylül 2026		Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli (*)	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli (*)	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli (*)	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar (*)
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	2,233	-	-	-	2,233
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	2,233	-	-	-	2,233
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	6,659	53	-	6,047
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	110	-	-	105
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	6,549	53	-	5,942
7	Diğer kişilere borçlar	4,273	11,471	-	-	5,993
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	4,273	11,471	-	-	5,993
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**14,272**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					40
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	313	14,632	226	-	5,140
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	-	8,180	-	-	1,393
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	313	6,452	226	-	3,747
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği 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 yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	1,369	-	-	-	1,369
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	1,369	-	-	-	1,369
32	Bilanço dışı borçlar		452	996	302	88
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**6,636**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**215.06**

(*) Aylık olarak hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):

		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
31 Aralık 2025		Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli (*)	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli (*)	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli (*)	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar (*)
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	1,522	-	-	-	1,522
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	1,522	-	-	-	1,522
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	6,008	14	-	5,426
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	124	-	-	118
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	5,884	14	-	5,308
7	Diğer kişilere borçlar	2,631	7,60	-	-	3,938
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	2,631	7,60	-	-	3,938
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		-			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**10,886**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					34
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	103	8,602	68	-	2,263
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	-	6,317	-	-	1,009
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	103	2,285	68	-	1,254
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği 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 yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	1,209	-	-	-	1,209
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	1,208,971	-	-	-	1,209
32	Bilanço dışı borçlar	14	131	205	529	44
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**3,550**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**306.7**

(*) Dönem sonu için hesaplanan değeri göstermektedir.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	272	6,592	-	-	-	-	-	6,864
Bankalar	1,397	-	-	-	-	-	-	1,397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	901	-	-	-	-	-	901
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	93	92	-	185
Verilen Krediler (***)	-	7,174	2,731	3,179	351	-	218	13,653
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	1,061	3	-	-	1,064
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	2,303	2,303
Toplam Varlıklar	**1,669**	**14,667**	**2,731**	**4,240**	**447**	**92**	**2,521**	**26,367**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3	204	50	-	-	-	-	257
Diğer Mevduat	821	14,673	3,327	590	-	-	-	19,411
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	559	-	-	-	-	-	559
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	3,676	-	-	-	-	2,463	6,140
Toplam Yükümlülükler	**824**	**19,112**	**3,377**	**590**	**-**	**-**	**2,463**	**26,367**
Likidite Açığı	**845**	**(4,445)**	**(646)**	**3,650**	**447**	**92**	**58**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(20)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(20)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	698	-	-	-	-	-	698
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	718	-	-	-	-	-	718
Gayrinakdi Krediler	**-**	30	31	1,160	-	4,590	-	5,811
31 Aralık 2025								
Toplam Varlıklar	**2,862**	**8,249**	**4,343**	**951**	**1,177**	**-**	**1,295**	**18,877**
Toplam Yükümlülükler	**1,719**	**11,616**	**3,569**	**198**	**21**	**-**	**1,754**	**18,877**
Likidite Açığı	**1,143**	**(3,367)**	**774**	**753**	**1,156**	**-**	**(459)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**787**	**(934)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(147)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	787	1,634	-	-	-	-	2,421
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	2,568	-	-	-	-	2,568
Gayrinakdi Krediler	**-**	**250**	**195**	**1,205**	**1**	**3,528**	**-**	**5,179**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(***) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı sermaye rakamında yaşanan artışın da etkisiyle %6.90 olarak hesaplanmıştır. (31 Aralık 2025: %6.31), Bu oran asgari oranın üzerindedir, Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Sıra No	**Sıra Adı**	**30 Eylül 2026 (*)**	**31 Aralık 2025 (*)**
1	Ana Sermaye	2,199	1,574
2	Toplam Risk Tutarı (3+4+7+8-11)	31,612	24,926
3	Bilanço içi varlıklar	25,009	18,443
4	Bilanço dışı işlemler (5+6)	6,611	6,441
5	Banka tarafından herhangi bir şarta veya ihbara bağlı olmaksızın istenildiğinde cayılabilen taahhütler	-	-
6	Diğer bilanço dışı işlemler	6,611	6,441
7	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri	7	59
8	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri (9+10)	-	-
9	Kendi nam ve hesabına yapılanlar	-	-
10	Gerçekleştirilmesine aracılık edilerek takasının tamamlanması taahhüt edilenler	-	-
11	Ana sermayeden indirilecek varlıklar	15	17
12	Kaldıraç Oranı (1/2) %	6.90	6.31

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi 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, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Tüm bankacılık süreçleri ve bunlara bağlı alt süreçler için riskler tanımlanmış ve risk değerleri belirlenmiş durumdadır. Tanımlı risklere bağlı kontrollerin etkinliğinin değerlendirilmesi doğrultusunda risk değerleri otomatik olarak hesaplanmakta ve değişiklikler sürekli olarak takip edilmektedir. Banka, kurumsal segmentinde kredi vermeye yoğunlaşmış, piyasa riski konusunda belirlenmiş limitler dahilinde işlem yapmaktadır. Banka risk profili ile iş modeli, risk iştahı politikası altında entegre edilmiştir. Buna göre Banka, iş modelinde belirlenen limitlere uyum içerisinde ilerlemelidir.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetimi Grubu işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir. Risk Yönetimi, faaliyetlerini BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir. Risk yönetimi, çalışmalarında kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini, bu risklerin limitlerinin ve kontrol süreçlerinin oluşturulmasını temel ilke olarak kabul etmektedir. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

Bankada, iç sistemler ve diğer tüm bölümlerin yayınlamış olduğu politika, prosedür, iş akışı ve benzeri dokümanlar, tüm banka çalışanlarının erişimine açık ortak bir portalda yayınlanmakta ve mevcut dokümanlarda yapılan değişiklikler ya da yeni yayınlanan dokümanlar e-posta aracılığıyla çalışanların bilgisine sunulmaktadır. Bankada bahsi geçen konular için bir çok politika ve prosedür bulunmakta olup başlıcaları Kredi Politikası, Risk Yönetimi Politikaları (Risk İştahı Politikası, Piyasa Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Ülke ve Karşı Taraf Riski vb.) olup, yıllık bazda değerlendirilerek gözden geçirilmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk alanlarında aylık olarak hazırladığı raporla Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime takip eden konularda bilgi vermektedir: Kredi riski yoğunlaşmaları (borçlu/grup, işkolu, sektör, vade, para birimi, teminat, borçlu derecesi vb. yoğunlaşmalar), temerrüt eden krediler portföyü hakkında analizler ve stres testleri, sermaye yeterliliğine ilişkin analizler; içsel ve yasal piyasa riski limitleri ve uyumu ile operasyonel risk kayıpları. Ayrıca, 3 aylık hazırlanan Denetim Komitesi raporlamasında yine tüm risk çeşitleri hakkında analizlere yer verilmektedir (sermaye yeterliliği, piyasa ve likidite riskine ilişkin limitler, temerrüt portföyü, sektörel bilgiler, kredi yoğunlaşmaları, operasyonel kayıp tutarları vb.).

Banka, kredi faaliyetinden kaynaklanan riskleri, oluşturmuş olduğu süreç ve politikalarda belirlendiği şekilde azaltır. Risk azaltımında kullanılan başlıca enstrüman teminat olup, teminatlandırma politikasına göre alınan teminatlar Krediler ve Risk Yönetimi bölümleri tarafından portföy, müşteri, teminat türü vb. kırılımlarda düzenli olarak izlenmektedir.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	14,034	8,860	1,123	709
2	Standart yaklaşım	14,034	8,860	1,123	709
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	
4	Karşı taraf kredi riski	-	3	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	3	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	32	19	3	2
17	Standart yaklaşım	32	19	3	2
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,090	1,691	167	135
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,090	1,691	167	135
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**16,156**	**10,573**	**1,293**	**846**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetimi Grubu 2001 yılında Denetim Komitesi'ne raporlayan bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, likidite, bankacılık hesapları risklerini ve BT risklerini kapsayacak şekilde operasyonel risklerin ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarin İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak geçmiş deneyimini ve performansını dikkate alarak Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek, Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında Riske Maruz Değer analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Bu raporlar günlük Riske Maruz Değer analizlerini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir.

Periyodik olarak hazırlanan stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve benzer bankalara kıyasla Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

Banka mevzuata uygun raporlama yapan bir sistem setine sahiptir ve bu sistem seti bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesini ve değerlendirilmesini, Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için minimum sermaye yükümlülüğünün ve risk ağırlıklı varlıkların Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ de açıklanan usullere göre risk sınıfları bazında raporlanmasını amaçlamaktadır. Ayrıca Basel III kapsamında hesaplanan likidite karşılama oranı ayrı bir raporlama sistemi kullanılarak hesaplanmakta ve Banka'nın net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık arasındaki denge ile toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının ölçülmesi ve izlenmesi amaçlanmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren Banka'nın özkaynakları ve sermaye yeterliliği hesaplamaları 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak hasaplanmaktadır.

Banka dipnot çalışmalarını, 26 Nisan 2014 tarih ve 28983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayınlandığı tarihte yürürlüğe giren "Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ve 20 Ocak 2016 tarihli ve 29599 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" doğrultusunda güncellemiştir.

Banka'da 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir. Bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar güncellenmiş/yazılmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla süreçlerini tamamlamış ve sürekli güncel tutmaktadır. Banka'nın operasyonel riskleri bu risklere bağlı kontrolleri merkezi bir uygulama üzerinden yönetilmekte ve periyodik olarak güncellenmektedir. İç Sistemler bölümleri tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarında tespit edilen hususlar yine bu uygulama üzerinden kayıt altına alınmakta ve takibi yapılmaktadır. Operasyonel riske ait süreçlerin ifade edildiği Operasyonel Risk Politikası düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka, Hazine menkul kıymet portföyünü Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken Banka'nın net likidite pozisyonunu ve mevcut geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara, benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer fiyat davranışları gösteren teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka'nın yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağlantılı politikalara uygun olarak izlenir.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskidir. Banka'nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimi'nce karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri, Banka'nın Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin İçsel Sermaye Yönetimi Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

Banka'nın vadeli mevduat yapısının, Banka'nın stratejilerine ve bütçe hedeflerine uyumlu, sağlıklı ve sürdürülebilir bir yapıya ulaşmasını sağlamak amacıyla Mevduat Politikaları oluşturulmuştur. Banka'nın mevduatının yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi ve izlenmesi için oluşturulan politika ve sistemler de bu politikada açıklanmıştır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Grubu işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük olarak limitler ve piyasa risklerine ilişkin raporlar, Riske Maruz Değer raporu, ekonomik sermaye, stres test, senaryo analizi, yüz baz puanlık artış azalışın banka portföy üzerindeki etki analizi ve limit raporlamaları sunulmaktadır. 3 ayda bir Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da yapılan diğer çalışmalar ve analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir. Piyasa riskleriyle ilgili riskler, politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileri de içeren sunumlar yapılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	8	186	4	158
TCMB	1,633	5,038	234	4,111
Toplam	**1,641**	**5,224**	**238**	**4,269**

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,545	2,156	197	1,136
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesaplan	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	88	2,882	37	2,975
Toplam	**1,633**	**5,038**	**234**	**4,111**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden, istisnalar dışında TL, USD, Euro ve Standart Altın cinsinden olmak üzere belirlenen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Eylül 2026 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %40 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %0 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığındadır).

Yabancı para cinsinden mevduat yükümlülükleri için vade yapısına göre %28 ile %32 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %32) mevduat dışı yükümlülükler için ise %0 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %21). Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara uygulanan (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık uygulaması, 1 Temmuz 2026 tarihli ve 33297 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2026/10 sayılı Tebliğ ve 2026-26 sayılı duyuru ile kaldırılmıştır.

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

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında TL "Mevduatının Payı hakkında" TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların Yabancı Para mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon ödemesi gerekmektedir.

Zorunlu karşılıklara TCMB tarafından faiz ödemesi yapılmaktadır.

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	2	7	1	6
Yurtdışı	-	1,388	-	981
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2**	**1,395**	**1**	**987**

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

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

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

30 Eylül 2026 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 7 TL'si İnterbank teminat bakiyesidir (31 Aralık 2025: varlıklar 7 TL'si İnterbank teminat bakiyesidir).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : 50 TL'dir (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

Eurobond ve serbest depo olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değeri 128 TL'dir (31 Aralık 2025: 30 TL).

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
Borçlanma Senetleri	185	37
Borsada İşlem Gören	92	37
Borsada İşlem Görmeyen	93	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**185**	**37**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1	-	-	23
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	23
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	37
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7	-	6	1
Toplam	**8**	**-**	**6**	**61**

c) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
30 Eylül 2026	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**13,429**	-	-	**6**
İşletme Kredileri	4,680	-	-	6
İhracat Kredileri	1,640	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7,099	-	-	-
Tüketici Kredileri	10	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**13,429**	**-**	**-**	**6**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
31 Aralık 2025	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**8,736**	-	-	**7**
İşletme Kredileri	2,364	-	-	7
İhracat Kredileri	625	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,704	-	-	-
Tüketici Kredileri	7	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	36	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,736**	**-**	**-**	**7**

Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**		**Yakın İzlemedeki Krediler**	
	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	11	4	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	**11**	**4**	**-**	**-**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve UzunVadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1**	**-**	**1**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1	-	1
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1**	**6**	**7**
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1	6	7
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**2**	**6**	**8**

(*) Kredili mevduat hesabında tutar bulunmamaktadır.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**352**	**85**	**437**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	352	85	437
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	-
Toplam	**352**	**85**	**437**

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı(*):

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Özel	13,434	8,744
Kamu	-	-
Toplam	**13,434**	**8,744**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*):

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	13,434	8,744
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**13,434**	**8,744**

(*) Donuk alacakları içermemektedir

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Üçüncü Aşama):

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	181	203
Toplam	**181**	**203**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2026			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	6
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	6
31 Aralık 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	3
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	3

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2025 Bakiyesi	**-**	**-**	**413**
Dönem İçinde İntikal (+)	**-**	**-**	59
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	**-**	**-**	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**-**	**-**	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**-**	**-**	(59)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2026 Bakiyesi	**-**	**-**	**413**
Karşılık (-)	-	-	(181)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**232**

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
30 Eylül 2026 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	**-**	**-**	**413**
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(181)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**-**	**-**	**232**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2025 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	**-**	**-**	**413**
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(203)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**-**	**-**	**210**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-

j.5) TFRS 9'a göre beklenen zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**140**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	245
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(105)
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**120**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	223
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(103)

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, firma ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, aktiften silinen bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklar:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	261	-	292	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**261**	**-**	**292**	**-**

30 Eylül 2026 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 108 TL'si APİ teminatı ve 153 TL Takasbank teminatı bakiyesidir (31 Aralık 2025: 31 Aralık 2025 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 118 TL'si İnterbank teminatı, 174 TL'si takas bakiyesidir).

a.2) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş finansal varlıklar yasal yükümlülükler:

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	469	503
Diğer	-	-
Toplam	**469**	**503**

Serbest depo olarak itfa edilmiş finansal varlıkların defter değeri 803 TL'dir (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
Devlet Tahvili	1,063	1,136
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1,063**	**1,136**

c) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	1,065	-	1,136	-
Borsada İşlem Görenler	*1,065*	-	*1,136*	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2)	-	-	-
Toplam	**1,063**	**-**	**1,136**	**-**

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

d) İtfa edilmiş finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	1,136	51
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(36)	105
Yıl Içindeki Alımlar	-	984
Satış ve Itfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(38)	(2)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	(2)
Dönem Sonu Toplamı	**1,063**	**1,136**

(*) Faiz gelir reeskontu değişimleri "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın Kredi Garanti Fonu'na %1.4925 iştirak katılımı bulunmaktadır ve 8 TL değerindedir (31 Aralık 2025: %1.4925 oranı ile 8 TL).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Ertelenen vergi yükümlülüğü 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.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (devamı) :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı(*)**
Çalışan Hakları Karşılıklarından	97	29	73	22
Beklenen Kredi Zararı Karşılıklarından	51	17	11	3
Diğer Karşılıklardan	3	1	76	23
Amortismanlardan(*)	19	-	36	11
Prim Karşılıklarından	-	-	-	-
Reeskontlardan	8	4	4	1
Mali Zararlardan	-	-	-	-
Diğer	40	14	31	9
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**218**	**65**	**231**	**69**
Amortismanlardan	-	-	-	-
Reeskontlardan	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**	**-**	**-**	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	**218**	**65**	**231**	**69**

(*)31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, maddi ve maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş vergiye esas değerleri üzerinden hesaplanan 27 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	69	53
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	(9)	14
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	5	2
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	**65**	**69**

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

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

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı	25	27
İktisap Edilenler	-	3
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(21)	(5)
Değer Düşüşü	-	-
Net Defter Değeri	**4**	**25**

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Takas Hesapları	665	300
Verilen Teminatlar	98	399
Peşin Ödenen Giderler	78	64
Verilen Nakdi Teminatlar	22	17
Diğer	122	5
Toplam	**985**	**785**

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: İlgili tutarlar bilanço toplamının %10'unu aşmadığı için açıklanmamıştır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **30 Eylül 2026**:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	33	-	60	2,026	8	-	-	-	2,127
Döviz Tevdiat Hesabı	556	-	1,200	7,816	816	362	57	-	10,807
Yurtiçinde Yer. K.	542	-	1,199	7,776	813	344	52	-	10,726
Yurtdışında Yer.K.	14	-	1	40	3	18	5	-	81
Resmi Kur. Mevduatı	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Tic. Kur. Mevduatı	146	-	1,011	4,797	394	-	-	-	6,348
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	47	-	-	-	-	-	48
Kıymetli Maden DH	65	-	-	-	-	-	-	-	65
Bankalar Mevduatı	3	-	250	-	-	-	-	-	253
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3	-	250	-	-	-	-	-	253
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**824**	**-**	**2,568**	**14,639**	**1,218**	**362**	**57**	**-**	**19,668**

a.2) **31 Aralık 2025**:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	23	-	115	1,288	1	-	1	-	1,428
Döviz Tevdiat Hesabı	1,639	-	97	7,670	921	238	32	-	10,597
Yurtiçinde Yer. K.	328	-	96	7,624	886	221	28	-	9,183
Yurtdışında Yer.K.	1,311	-	1	46	35	17	4	-	1,414
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	54	-	2,691	107	-	-	-	-	2,852
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	7	12	-	-	-	-	20
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,719**	**-**	**2,910**	**9,077**	**922**	**238**	**33**	**-**	**14,899**

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Mevduata ilişkin bilgiler:

Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Mevduat	607	528	7,796	1,083
Niteliğini Haiz DTH	506	496	10,325	8,266
Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	4	3	162	43
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,117**	**1,027**	**18,283**	**9,392**

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: 18,283 TL

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,723	3,908
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**1,723**	**3,908**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:
Bankalar mevduatının %35'lik kısmı, diğer mevduatların ise %55'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerinden sağladığı fonlar 559 TL'dir (31 Aralık 2025: Banka'nın repo işlemlerinden sağladığı fonlar 511 TL'dir).

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

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürleri ve proje içinde kullanılma süreleri dikkate alınarak belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2026 yılında finansal kiralama borçları 70 TL (31 Aralık 2025 : 84 TL) olup, 17 TL tutarında faiz gideri ve 43 TL tutarında amortisman gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (30 Eylül 2025: faiz gideri 18 TL ve amortisman gideri 12 TL).

c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Cari dönemde genel karşılıklar tutarı 4 TL'dir.(31 Aralık 2025:Bulunmamaktadır).

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılık tutarı 13 TL'dir (31 Aralık 2025: 20 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen Aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	62	41
Kullanılmamış izin karşılığı	35	32
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**97**	**73**

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp 26 TL'dir (30 Eylül 2025: 22 TL .

Aktüeryal değerlemeler yapılırken 1475 sayılı İş Kanunu'nda tanımlanmış olan emeklilikte alınacak kıdem tazminatı hakları ve değerleme tarihi itibarıyla aktif çalışanların detayları esas alınmıştır. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlar TMS 19 çerçevesinde belirlenmiş olup, aşağıdaki gibidir:

	Varsayımlar
İskonto oranı	% 31.68
Enflasyon oranı	% 27.47

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	13	14
Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı (1.Aşama ve 2.Aşama)	6	6
Diğer Karşılıklar (*)	36	44
Toplam	**55**	**64**

(*) Diğer Karşılıklar; 33 TL dava karşılıklarından ve 3 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2025: Diğer Karşılıklar; 30 TL tutarında dava karşılıklarından ve 14 dava dışı ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır).

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Cari Dönem Vergi Borcu	-	11
Peşin Ödenmiş Vergi	-	(47)
Cari vergi varlığı	**-**	**(36)**

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
BSMV	21	14
Menkul Sermaye İradı Vergisi	28	21
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	15	49
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3	3
Damga Vergisi	-	1
Diğer	-	-
Toplam	**70**	**90**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8	8
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	1
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**13**	**13**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka'nın sermayesi 2,275 TL artış yapılarak 3,275 TL'ye çıkarılmıştır. Artırılan 2,275 TL'nin 682 TL'si peşin ödenmiş olup, 1,593 TL'si 30 Eylül 2026 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Sermaye artışı 2 Temmuz 2026 tarihinde tescil edilmişitr. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Bankanın ödenmiş sermayesi, 682 TL peşin ödenen tutarla 1,000 TL'den 1,682 TL'ye çıkarılmıştır. Nominal değeri 1,682 TL olan, 16,820 milyon adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2025: nominal değeri 1,000,000 TL olan, 10 milyar adet hisse). Banka'nın sermaye artırımı kapsamında hissedarlar tarafından taahhüt edilen 1,593 TL tutarındaki nakit sermaye ödemesi 24 Eylül 2026 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, ilgili işleme yönelik BDDK onayı beklenmektedir.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,682	1,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yukarıda a) maddesinde açıklanmıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e) 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.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali İşler Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)				
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan				
Değerleme farkı	*(1)*	*(2)*	*(1)*	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1)**	**(2)**	(1)	-

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1	1
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	10	9
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	22	1,260
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	**33**	**1,270**

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Akreditifler	75	68
Diğer Garanti ve kefaletler	4,046	4,250
Toplam	**4,121**	**4,318**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kesin Teminat Mektupları	1,627	747
Geçici Teminat Mektupları	3	3
Diğer Teminat Mektupları	60	111
Toplam	**1,690**	**861**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	68	6
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	8	6
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	60	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,743	5,173
Toplam	**5,811**	**5,179**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2,253	173	2,236	201
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	39	3	45	1
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	30	-	35	-
Toplam	**2,322**	**176**	**2,316**	**202**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	51	5	56	-
Yurtdışı Bankalardan	-	16	-	18
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**51**	**21**	**56**	**18**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15	2	166	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	281	-	39	-
Toplam	**296**	**2**	**205**	**-**

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

Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kullanılan kredilere verilen faiz bulunmamaktadır. (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2025 : Bulunmamaktadır.)

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 : Bulunmamaktadır).

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Eylül 2026							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	4	-	-	-	-	-	**4**
Tasarruf Mevduatı	-	27	388	4	-	-	-	**419**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	759	906	46	-	2	-	**1.713**
Diğer Mevduat	-	-	6	-	-	-	-	**6**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**790**	**1,300**	**50**	**-**	2	**-**	**2,142**
Yabancı Para								
Dth	-	7	221	25	7	1	-	**261**
Bankalararası Mevduat	-	-	--	-	-	-	-	**-**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**7**	**221**	**25**	**7**	**1**	**-**	**261**
Genel Toplam	**-**	**797**	**1,521**	**75**	**7**	**3**	**-**	**2,403**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı):

	30 Eylül 2025							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Tasarruf Mevduatı	-	29	565	104	1	-	-	**699**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	628	409	66	9	-	-	**1,112**
Diğer Mevduat	-	1	29	5	-	-	-	**35**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**658**	**1,003**	**175**	**10**	**-**	**-**	**1,846**
Yabancı Para								
Dth	-	8	232	26	2	1	-	**269**
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**8**	**232**	**26**	**2**	**1**	**-**	**269**
Genel Toplam	**-**	**666**	**1,235**	**201**	**12**	**1**	**-**	**2,115**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait temettü geliri 1 TL'dir. (30 Eylül 2025: 1 TL'dir).

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2026	**30 Eylül 2025**
Kar	**130**	**293**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	3
Türev Finansal İşlemlerden	7	14
Kambiyo İşlemlerinden Kar	123	276
Zarar (-)	**(370)**	**(616)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(1)
Türev Finansal İşlemlerden	(110)	(149)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(260)	(466)
Toplam	**(240)**	**(323)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2026	**30 Eylül 2025**
Aktif satışından elde edilen gelirler	10	17
Diğer (*) (**)	103	47
Toplam	**113**	**64**

(*) 30 Eylül 2026 dönemi diğer kaleminin içerisinde yer alan 87 TL tutarı geçmiş yıl giderlerinin iptal tutarıdır.(30 Eylül 2025 : Diğer kaleminin içerisinde yer alan 31 TL tutarı, önceki dönemde dava karşılığından iptal tutarıdır).

(**)Banka'nın eski çoğunluk hissedarlarından olan Bankmed S.A.L. ile imzalanan yönetim ve destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında ortaya çıkan yükümlülükler, 2026 yılı Ocak ayında imzalanan protokol ile ibra edilmiştir. Tamamı geçmiş yıllarda ayrılan yönetim ücretlerinin ibra edilmesi nedeniyle 87 TL tutarında geliri içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	13	49
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*(10)*	*(1)*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*23*	*50*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	(2)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**11**	**49**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Vergi, Resim, Harçlar	41	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	67	52
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6	6
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	231	220
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	1
Bakım ve Onarım Giderleri	96	63
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	135	156
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	50	48
Toplam	**395**	**353**

(*) Diğer işletme giderlerinin, 11 TL'si taşıt aracı, 16 TL'si haberleşme, 7 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 2 TL'si kırtasiye giderlerinden, 4 TL'si temizlik, 2 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 39 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 19 TL'si taşeron firma giderleri, 1 TL'si ekspertiz giderleri, 8 TL'si ortak giderlerden, 9 TL'si sigorta giderlerinden, 4 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 6 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: 11 TL'si taşıt aracı, 13 TL'si haberleşme, 6 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 1 TL'si kırtasiye giderlerinden, 3 TL'si temizlik, 2 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 32 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 30 TL dava ve mahkeme giderleri, 20 TL'si taşeron firma giderleri, 1 TL'si ekspertiz giderleri, 6 TL'si ortak giderlerden, 8 TL'si sigorta giderlerinden, 1 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 21 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.)

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 34 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 7 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu giderlerinden ve 9 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: Diğer faaliyet giderlerinin, 26 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 9 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu giderlerinden ve 13 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 5 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 45 TL cari vergi gideri). 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait net 9 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 30 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 24 TL'dir (30 Eylül 2025: 185 TL).

10. Net dönem kâr ve 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.

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	1	1
Havale komisyonları	1	1
Sigorta komisyonları	1	-
Çek masrafı	-	-
Kiralık kasa komisyonları	-	-
İstihbarat Ücreti	-	-
Akreditif komisyonları	-	-
Kredi kartı ücret ve komisyonları	-	-
Tahsil senedi komisyonları	-	-
Diğer bankacılık hizmet gelirleri	1	2
Toplam	**4**	**4**

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	6	4
Takas saklama komisyonu	1	1
Kredi kartı komisyonları	1	1
Diğer	9	10
Toplam	**17**	**16**

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **30 Eylül 2026:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	23	-	37
Dönem Sonu Bakiyesi			-	-		-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b) **31 Aralık 2025:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	26	-	28
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	23	-	37
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başı	-	-	2	8	2	2
Dönem Sonu	-	-	6	2	1	2
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın risk grubundan kullanmış olduğu "Alınan Krediler" bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır) ve 2026 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır). Mevduata verilen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 75 TL'dir (30 Eylül 2025: 65 TL).

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

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:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve diğer alacaklar	-	0.00
Krediler	-	0.00
Gayrinakdi kredi	-	0.00
Mevduat	6	0.03

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarı içinde bulunmamaktadır. Söz konusu kredi miktarları, 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

2026 yılı Ekim ayı içerisinde Finansal Kurumlarda Direktör unvanıyla Eralp DİKKAYA göreve başlamıştır

12 Ekim 2026 tarih ve 890 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden İç Kontrol ve Uyum Bölümü'nün ayrıştırılarak, banka organizasyonunda iki ayrı bölüm olarak faaliyetlerine devam etmesine, İç Kontrol Bölümü Başkanlığına Müdür unvanıyla Mehmet Çetinkaya'nın, Uyum Bölümü Başkanlığı'na ise Müdür unvanıyla Çiğdem Sefer'in atanmasına karar verilmiştir.

Genel Müdürlük ve şube hizmet binası olarak kullanılmak üzere 05 Ekim 2026 tarihinde 63,6 TL'lik ilave gayrimenkul satın alınmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 16 Kasım 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 Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız;

Orta Doğu'da yaşanan gerilim başta enerji fiyatları olmak üzere maliyetleri yukarı çekmiş ve enflasyon beklentilerini olumsuz etkilemiştir. TCMB uyguladığı Para Politikası ve makro ihtiyati tedbirler ile enflasyonla mücadeleye ve mevcut regülasyonlar ile de bankacılık sektörüne yön vermektedir. Bankacılık sektörü ekonomiye katkı sağlamaya, üretimi ve yatırımları desteklemeye devam etmektedir.

T-Bank olarak akılcı politikalar ve sağlıklı bilanço yönetimi ile 2026 yılının üçüncü çeyreğinde başarılı bir performans gösterilmiştir.

2026 yılında Bankamız satışı tamamlanarak hissedar değişimi gerçekleşmiştir. Değişen güçlü sermaye yapısı ve tecrübeli yönetim kadrosu ile büyüyen hedeflerin ve yeni stratejilerin başarı ile gerçekleştirileceğine inanıyoruz. İleriye dönük olarak stratejimiz, risk portföyünü özenle yönetmek ve yapay zeka ile yenilenebilir enerji gibi gelecek vaat eden sektörlerde müşteri tabanımızı genişletmek ve verimli alanlara yatırım yapmaktır.

Bu dönemde, tasfiye edilen fonların hacmi ve TMSF'ye devredilen şirketlerin varlığı nedeniyle piyasada likidite riski yaşanmış, para ve sermaye piyasalarında dalgalanmalar görülmüş ve Türkiye'nin CDS primleri yükselmiştir. TCMB, ilk etapta bankaların borç alabilme limitlerini 10 kat artırmıştır. Fon tasfiye ve ödemelerine başlanılmasıyla birlikte piyasada yaşanan olumsuzluklar giderilmeye başlanacaktır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam aktiflerimiz 26,367 TL, nakdi ve gayrinakdi TL-YP kredilerimiz toplamı 19,463 TL ve müşteri mevduatımız ise 19,667 TL olarak gerçekleşti ve 2026 yılının üçüncü çeyreğinde karımız 24 TL oldu.

Son olarak, T-Bank yönetimi adına, süregelen güvenleri için müşterilerimize, güçlü destekleri için hissedarlarımıza ve özverili çalışmaları için bütün çalışanlarımıza teşekkür ederiz.

Dönem içinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:
5 Ağustos 2026 tarihli Olağanüstü Genel Kurul 'da; Banka Esas sözleşmesi'nin 4.c.md.si değiştirilerek, Yönetim Kurulu'na tahvil, bono ve borçlanmaya ilişkin diğer Sermaye Piyasası Araçları ihraç yetkisi verilmiştir. Ayrıca yeni atanan Yönetim Kurulu üyelerinin görev dağılımı ile eski üyelerin görevinin sona ermesi hususu 18 Ağustos 2026 tarihli 11646 sayılı Türkiye Ticaret sicili Gazetesi'nde tescil ve ilan edilmiştir.
Esas sözleşmenin 7.md değişmiş, Banka esas sermayesi 3.275 TL'ye yükseltilmiş, 2 Temmuz 2026 tarihinde tescil edilmiştir. Taahhüt edilen 1,593 TL lik sermaye artışı 24 Eylül 2026 da ödendi ve BDDK onayı bekleniyor.

Mali durum değerlendirmesi

T-Bank'ın 2026 yılının üçüncü çeyreğinde aktifleri 26,367 TL'ye, nakdi kredileri 13,653 TL, garanti ve kefaletleri 5,810 TL'dir.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde menkul kıymet portföyü 1,249 TL'dir. Mevduat hacmi 2026 yılının üçüncü çeyreğinde 19,667 TL'dir. Nakdi ve gayrinakdi TL-YP kredileri toplamı 19,463 TL'dir.

2026 yılının ilk dokuz ayında 24 TL net kar eden Banka, 2025 yılının ilk dokuz ayında 355 TL net kâr ile kapatmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2026 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu %13.82 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki brüt payı %2.98 olup, net payı %1.70 dir. Takipteki krediler için karşılık oranı %43.83'dir.

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Özet Finansal Bilgiler

Milyon TL	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
Toplam Aktifler	26,367	18,877
Kredi Portföyü (net)	13,653	8,950
Kredi Portföyü (brüt)	13,847	9,157
Menkul Kıymetler (Net)	1,248	1,173
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar (Net)	2,297	3,159
Toplam Mevduat	19,668	14,899
Alınan Krediler	-	-
Özkaynaklar	2,225	1,529
Garanti ve Kefaletler	5,811	5,179

Milyon TL	**30 Eylül 2026**	**30 Eylül 2025**
Net Faiz Geliri	996	1,120
Net Komisyon Geliri	40	11
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	38	200
Net Kâr / (Zarar)	24	185

Özet Finansal Oranlar (%)

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
Sermaye Yeterlilik Oranı	13.82	14.40
Krediler(net)/Mevduat	69.42	60.07
Krediler/Toplam Aktifler	51.78	47.41
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	26.04	23.87
Takipteki Krediler (net)/Toplam Krediler (net)	1.70	2.35
Takipteki Krediler (brüt)/Toplam Krediler (brüt)	2.98	4.51
Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler	0.88	1.12
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	43.86	49.04

2026 Eylül Sonunda T-Bank

T-Bank, Türkiye'nin en hareketli sanayi ve ticaret merkezlerinde yer alan 6 şubesi ile "butik hizmet" anlayışı doğrultusunda, ihtiyaca uygun çözümler sunmaktadır.

Müşterilerinin çözüm ortağı olmayı kendisine misyon olarak belirleyen T-Bank, sürdürülebilir büyüme stratejisi çerçevesinde, hizmetlerinin ve ürünlerinin kalite çıtasını yukarıya çekmeye odaklanmaktadır. Bu sayede memnuniyet ve sadakat oranını her geçen gün artıran Banka, başlattığı yeni ürün ve hizmetlerle müşterilerine benzersiz bir bankacılık deneyimi yaşatmayı amaçlamaktadır.

T-Bank, yeni ana hissedarının ticari tecrübesi ve nakit sermaye artışı yapmasını bir rekabet üstünlüğüne dönüştürmeyi başarmaktadır. Banka, ayrıca hizmetlerine artı değer katacak ve finansal yapısını daha da güçlendirecek yurt içi ve yurt dışı bankalarla uzun dönem ilişkiler kurmaya özen göstermektedir. Yeni organizasyon yapısı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.