ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı 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 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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.

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

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Kasım 2025

GENEL MÜDÜRLÜK / HEAD OFFICE
Valikonağı Cad. No:10 Nişantaşı 34367 İstanbul-Türkiye
T. +90-212-373 62 00 (20 Hat/Lines) F. +90-212-225 05 26
W. www.atbank.com.tr

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0 212 225 05 00 Faks: 0 212 225 05 26
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : http://www.atbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : corp@atbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide olmayan 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 **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Yasin Öztürk
Yönetim Kurulu Başkanı

Abdalkhalig Mohamed M Ibrahim
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Selen Giyim
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin Serdar Yücel
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Zafer Basri Yüksel
Genel Müdür Vekili

Feyzullah Küpeli
Finansal Yönetimden Sorumlu Grup Müdürü

Cem Berk Bayer
Planlama ve Raporlamadan Sorumlu Grup Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad / Ünvan : Utku Çelik / Birim Yöneticisi
Tel No : 0 212 225 05 00
Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV	Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	2
VI	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen yada Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I	Bilanço-Varlıklar	4
II	Bilanço-Yükümlülükler	5
III	Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV	Kar veya Zarar Tablosu	7
V	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI	Özkaynaklar Değişim Tablosu	9-10
VII	Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-18
VIII	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XI	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
XV	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-24
XVII	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	25
XXII	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-29
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30-32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32-35
IV	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36-41
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43-46
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-61
II	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-67
III	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-69
IV	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-74
V	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	74-75
VI	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
II	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	77-82

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 11 Ağustos 1975 tarihinde Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca 1977 yılında bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşması"nın yürürlüğe girme tarihinden itibaren "50 yıldır". Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir.

Banka'nın ana sözleşmesi uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Türk, Başkan Yardımcısı ise Arap üyeler arasından seçilmektedir. Banka Genel Müdürü ise Arap hissedarlarca aday gösterilmekte ve Yönetim Kurulu'nca atanmaktadır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan ana hissedarı Libya Merkez Bankası'nın %100 sahibi olduğu Libyan Foreign Bank'dır. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde finansal kuruluşlara iştirak etmektedir.

Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir.

Sermayenin 2,580,000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 4 Aralık 2024 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 18 Şubat 2025 tarihinde tescil edilmiş, 18 Şubat 2025 tarih ve 11274 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 18 Şubat 2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Sermayenin 3,221,000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 4 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 13 Mayıs 2025 tarihinde tescil edilmiş, 13 Mayıs 2025 tarih ve 11330 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 13 Mayıs 2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın cari dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ortaklar	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları[(1)]**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları[(1)]**
Libyan Foreign Bank	2,036,681	%63.23	274,426	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	662,749	%20.58	90,534	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	497,061	%15.43	67,900	%15.43
Kuwait Investment Co.	24,509	%0.76	7,140	%1.62
Toplam	**3,221,000**	**%100**	**440,000**	**%100**

(1) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 36.35 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2024 6.20 TL (tam TL olarak)) ile ödenmiş sermaye içerisinde % 0.0000011 (31 Aralık 2024: % 0.0000014) paya sahiptir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Yasin Öztürk	Yönetim Kurulu Başkanı
Fakher Muftah Omar Buferna [4]	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Zafer Basri Yüksel [3]	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Abdalkhalig Mohamed M. Ibrahim [1]	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Selen Giyim	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
İmge Hilal Soyluoğlu Canlı	Yönetim Kurulu Üyesi
Nouri Ali Mohamed Aboflega	Yönetim Kurulu Üyesi
Saleh Ah H. Keshlaf [5]	Yönetim Kurulu Üyesi

[1] Abdalkhalig Mohamed M. Ibrahim 16 Ocak 2025 tarihinde göreve başlamıştır.
[2] Abdulkhalek Hussein Ergei 25 Mart 2025 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmıştır.
[3] Wail J. A. Belgasem 6 Ağustos 2025 tarihinde Banka Genel Müdürlüğü görevinden ayrılmıştır, Zafer Basri Yüksel aynı tarih itibariyle Banka Genel Müdür vekili olarak atanmıştır.
[4] Mohamed Milad Ebrayik Hassadi 21 Mayıs 2025 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevinden ayrılmıştır. Fakher Muftah Omar Buferna 10 Nisan 2025 tarihinde göreve başlamıştır.
[5] Saleh Ah H. Keshlaf 18 Eylül 2025 tarihinde göreve başlamıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları [2]

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Zafer Basri Yüksel [1]	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Reyad A. A. Dawiher [1]	Genel Müdür Yardımcısı- Krediler & Operasyonlar Bölümü

[1] Zafer Basri Yüksel 17 Mart 2025, Reyad A. A. Dawiher 2 Nisan 2025 tarihinde göreve başlamıştır.
[2] Salih Hatipoğlu 2 Mayıs 2025 tarihinde Finansal Yönetim, BT ve Destek Hizmetler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler Banka'da herhangi bir paya sahip değillerdir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/ Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	2,036,681	%63.23	2,036,681	-
T. İş Bankası A.Ş.	662,749	%20.58	662,749	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	497,061	%15.43	497,061	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, Türkiye, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haizdir. Kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın İstanbul'da iki, Ankara'da bir ve Gaziantep'te bir adet olmak üzere toplam dört şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için farklılık bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-VARLIKLAR
II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-YÜKÜMLÜLÜKLER
III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU
V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
VI. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**385,298**	**9,740,296**	**10,125,594**	**439,046**	**7,443,662**	**7,882,708**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1)**	**38,631**	**9,674,506**	**9,713,137**	**109,790**	**6,849,861**	**6,959,651**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		40,565	5,082,459	5,123,024	10,467	4,122,804	4,133,271
1.1.2	Bankalar	**(4)**	2,087	4,592,047	4,594,134	31,979	2,727,057	2,759,036
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	70,092	-	70,092
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4,021	-	4,021	2,748	-	2,748
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
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**	**(5)**	**346,667**	**65,790**	**412,457**	**329,256**	**593,801**	**923,057**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		346,443	20,874	367,317	329,032	555,529	884,561
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	2,683	2,907	224	2,170	2,394
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	42,233	42,233	-	36,102	36,102
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
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)**	**(6)**	**3,400,162**	**10,322,450**	**13,722,612**	**959,859**	**8,041,926**	**9,001,785**
2.1	**Krediler**		**3,328,509**	**8,302,924**	**11,631,433**	**952,182**	**4,913,450**	**5,865,632**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**160,749**	**2,019,526**	**2,180,275**	**44,086**	**3,128,476**	**3,172,562**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		160,749	1,741,025	1,901,774	44,086	2,892,450	2,936,536
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	278,501	278,501	-	236,026	236,026
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**89,096**	-	**89,096**	**36,409**	-	**36,409**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**190,227**	-	**190,227**	**161,695**	-	**161,695**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**190,227**	-	**190,227**	**161,695**	-	**161,695**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		**190,227**	-	**190,227**	**161,695**	-	**161,695**
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,384,416**	-	**1,384,416**	**1,372,893**	-	**1,372,893**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**16,654**	-	**16,654**	**11,312**	-	**11,312**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		16,654	-	16,654	11,312	-	11,312
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(16)**	**172,468**	**99,723**	**272,191**	**104,237**	**37,264**	**141,501**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**5,549,225**	**20,162,469**	**25,711,694**	**3,049,042**	**15,522,852**	**18,571,894**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**444,832**	**13,363,560**	**13,808,392**	**150,625**	**10,354,943**	**10,505,568**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**-**	**6,128,667**	**6,128,667**	**-**	**4,782,940**	**4,782,940**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(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 (Net)**	**(5)**	**5,161**	**730**	**5,891**	**4,068**	**881**	**4,949**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**193,880**	**28,493**	**222,373**	**171,586**	**24,187**	**195,773**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		99,180	-	99,180	107,546	-	107,546
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		94,700	28,493	123,193	64,040	24,187	88,227
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**77,674**	**-**	**77,674**	**63,568**	**-**	**63,568**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**99,959**	**-**	**99,959**	**90,715**	**-**	**90,715**
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**	**(4)**	**153,132**	**487,988**	**641,120**	**65,917**	**254,872**	**320,789**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(9)**	**4,726,227**	**1,391**	**4,727,618**	**2,605,841**	**1,751**	**2,607,592**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3,221,000	-	3,221,000	440,000	-	440,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		986,179	-	986,179	986,179	-	986,179
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(124,083)	1,391	(122,692)	(143,054)	1,751	(141,303)
16.5	Kâr Yedekleri		79,343	-	79,343	70,233	-	70,233
16.5.1	Yasal Yedekler		79,343	-	79,343	70,233	-	70,233
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		563,788	-	563,788	1,252,483	-	1,252,483
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		151,078	-	151,078	1,070,295	-	1,070,295
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		412,710	-	412,710	182,188	-	182,188
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**5,700,865**	**20,010,829**	**25,711,694**	**3,152,320**	**15,419,574**	**18,571,894**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**4,192,856**	**20,913,854**	**25,106,710**	**1,094,770**	**15,203,695**	**16,298,465**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(2)**	**4,191,616**	**20,475,093**	**24,666,709**	**1,093,862**	**15,203,695**	**16,297,557**
1.1	Teminat Mektupları		4,191,616	13,496,879	17,688,495	1,093,862	10,332,269	11,426,131
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		67,180	-	67,180	81,714	239	81,953
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		207,491	13,362,964	13,570,455	10,762	10,129,605	10,140,367
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,916,945	133,915	4,050,860	1,001,386	202,425	1,203,811
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	6,603,574	6,603,574	-	4,871,426	4,871,426
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	6,603,574	6,603,574	-	4,871,426	4,871,426
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	374,640	374,640	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**1,240**	**438,761**	**440,001**	**908**	**-**	**908**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1,240	438,761	440,001	908	-	908
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	438,761	438,761	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,240	-	1,240	908	-	908
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 Hiz. 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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,382,078**	**1,864,478**	**3,246,556**	**876,130**	**1,696,752**	**2,572,882**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5,375**	**-**	**5,375**	**5,981**	**-**	**5,981**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5,375	-	5,375	5,981	-	5,981
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**		**1,376,703**	**1,864,478**	**3,241,181**	**870,149**	**1,696,752**	**2,566,901**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		16,383	857,680	874,063	16,820	841,211	858,031
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		106,394	1,004,465	1,110,859	106,394	853,783	960,177
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,253,926	2,333	1,256,259	746,935	1,758	748,693
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5,574,934**	**22,778,332**	**28,353,266**	**1,970,900**	**16,900,447**	**18,871,347**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1,474,268**	**557,784**	**876,065**	**310,811**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,012,491	417,909	550,280	202,461
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		9,042	2,310	11,474	7,883
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		95,359	30,213	46,935	17,500
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		92,355	19,306	5,263	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		262,968	87,308	261,749	82,688
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		104,645	32,580	94,496	28,283
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		158,323	54,728	167,253	54,405
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,053	738	364	279
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**247,424**	**88,951**	**273,732**	**91,563**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		57,451	20,160	96,139	25,914
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		188,020	68,171	175,857	65,114
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,953	620	1,736	535
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)**		**1,226,844**	**468,833**	**602,333**	**219,248**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**259,165**	**96,717**	**160,122**	**65,135**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		279,252	104,344	178,796	71,340
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		54,831	22,593	37,558	13,257
4.1.2	Diğer		224,421	81,751	141,238	58,083
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		20,087	7,627	18,674	6,205
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		101	41	60	23
4.2.2	Diğer		19,986	7,586	18,614	6,182
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**28,914**	**87**	**8,204**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAFR (Net)**	**(3)**	**42,794**	**10,119**	**45,277**	**5,936**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâri/Zararı		3,299	3,299	35,747	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		39,495	6,820	9,530	5,936
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**20,088**	**6,294**	**50,752**	**28,130**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,577,805**	**582,050**	**866,688**	**318,449**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**86,589**	**10,582**	**7,438**	**7,244**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**32,792**	**8,710**	**22,761**	**7,850**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**625,770**	**214,797**	**444,342**	**151,992**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**267,753**	**65,292**	**204,523**	**67,875**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**564,901**	**282,669**	**187,624**	**83,488**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**564,901**	**282,669**	187,624	**83,488**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(152,191)**	**(79,997)**	**(37,601)**	**(20,582)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(150,934)	(41,568)	(46,921)	33,434
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		78,103	56,839	135,028	107,674
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		76,846	18,410	144,348	53,658
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**412,710**	**202,672**	**150,023**	**62,906**
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)**		**-**	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**412,710**	**202,672**	**150,023**	**62,906**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0013	0,0006	0,0034	0,0014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-30 Eylül 2025	1 Ocak-30 Eylül 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**412,710**	**150,023**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**18,611**	**(38,951)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
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	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**18,611**	**(38,951)**
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	26,598	(55,227)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(7,987)	16,276
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**431,321**	**111,072**

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM 30 Eylül 2025														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**440,000**	**-**	**-**	**-**	**1,018,871**	**(32,692)**	**-**	**-**	**(141,303)**	**-**	**70,233**	**1,070,295**	**182,188**	**2,607,592**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan 2.2 Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**440,000**	**-**	**-**	**-**	**1,018,871**	**(32,692)**	**-**	**-**	**(141,303)**	**-**	**70,233**	**1,070,295**	**182,188**	**2,607,592**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,611**	**-**	**-**	**-**	**412,710**	**431,321**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**1,710,705**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,710,705**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**1,070,295**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,070,295)**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,110**	**151,078**	**(182,188)**	**(22,000)**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,000)	-	(22,000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,110	173,078	(182,188)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**3,221,000**	**-**	**-**	**-**	**1,018,871**	**(32,692)**	**-**	**-**	**(122,692)**	**-**	**79,343**	**151,078**	**412,710**	**4,727,618**

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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2024														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**440,000**	**-**	**-**	**-**	**682,693**	**(29,987)**	**-**	**-**	**(92,994)**	**-**	**62,400**	**921,471**	**156,657**	**2,140,240**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**440,000**	**-**	**-**	**-**	**682,693**	**(29,987)**	**-**	**-**	**(92,994)**	**-**	**62,400**	**921,471**	**156,657**	**2,140,240**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**-**		**-**	**-**	**(38,951)**	**-**	**-**	**-**	**150,023**	**111,072**
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. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,833**	**148,824**	**(156,657)**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,833	148,824	(156,657)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**440,000**	**-**	**-**	**-**	**682,693**	**(29,987)**	**-**	**-**	**(131,945)**	**-**	**70,233**	**1,070,295**	**150,023**	**2,251,312**

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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,125,317**	**289,478**
1.1.1	Alınan Faizler		1,349,334	765,989
1.1.2	Ödenen Faizler		(214,736)	(296,996)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	205
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		279,252	178,796
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		97,848	62,333
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(788,046)	(548,704)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(127,714)	(56,618)
1.1.9	Diğer		529,379	184,473
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(3,830,544)**	**(109,181)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	26,263
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4,556,137)	(1,260,458)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		343,476	(168,191)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,277,775	771,270
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(384,501)	1,304,722
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		312,196	(565,993)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(823,353)	(216,794)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(2,705,227)**	**180,297**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2,045,329**	**1,687,618**
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		(36,462)	(7,900)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,226	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(126,171)	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		699,446	1,186,571
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(125,292)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,636,434	513,344
2.9	Diğer		(5,852)	(4,397)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,686,752**	**(1,736)**
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		1,710,705	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(22,000)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,953)	(1,736)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1,100,588**	**492,905**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**2,127,442**	**2,359,084**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4,457,685**	**2,246,382**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6,585,127**	**4,605,466**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı"). Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe 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.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerleme esasları II ile XXIV nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

1 Ocak 2025'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/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 TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olması beklenmemektedir.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları mevduat, alınan krediler ve özkaynaklar olup bu kaynakları kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini etkin bir aktif - pasif yönetimi stratejisi ile takip etmektedir.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı TMS 21 - Kur Değişiminin Etkileri esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir.

İlgili dönem sonlarında yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri bilanço tarihindeki Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklık, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklık "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar" standardına göre varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların "Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmemektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise türev finansal yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul A.Ş. ('BİST')'de işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise diğer değerleme modelleri ile değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zarar" 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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar (Devamı)

"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.

Özkaynak araçlarına yapılan yatırımların değerlerindeki sonraki değişiklikler temettü hariç kar veya zarar tablosuna yansıtılmamaktadır.

Ticari amaçla tutulmayan veya TFRS 3'ün uygulandığı bir işletme birleşmesinden edinilen işletmenin finansal tablolarına aldığı özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar, ilk defa finansal tablolarına alınırken geri dönülemeyecek bir tercih yapılarak Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, piyasa fiyatı bulunmayan menkul kıymetler için gerçeğe uygun değer hesaplanırken menkul kıymetin cinsine uygun olarak fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden herhangi biri kullanılmaktadır.

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

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

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

d. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

e. Değer düşüklüğü

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî 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 beklenen kredi zararları modeli uygulanarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zarar tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

Beklenen kredi zararı modeli iskonto edilmiş değer ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı kar veya zarar tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler vb.) ve ek olarak, borçlanma senetleri, sözleşme varlıkları ve kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

1) Olası sonuçların aralıkları değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılık ağırlıklı miktar
2) Paranın zaman değeri
3) Geçmiş olaylar ile birlikte geleceğe ilişkin ekonomik koşullardaki tahminlerin operasyonel açıdan aşırı maliyet olmadan sunulması ve desteklenebilir bilgiler olması

12 aylık beklenen kredi zararları, (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.

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

12-aylık Beklenen Zarar (1. Aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

Ömür boyu Beklenen Zarar (2. ve 3. Aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında aşağıdaki parametreler kullanılmaktadır;

Temerrüt Olasılığı: Kredinin ilgili vadede temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir, temerrüt olasılığı hesaplamasında Banka'nın içsel derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Temerrüt halinde krediden beklenen kayıp oranını ifade etmektedir.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için risk bakiyesini, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı kullanılarak hesaplanan risk bakiyesini ifade etmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt Tanımı

Banka tarafından, teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu 3. Aşama olarak değerlendirilebilir. Bu koşullar;

1) Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
2) Borçlunun iflas ya da konkordato kararı almış olması
3) Borçlunun kredileri donuk alacak izlenirken, yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve 1 yıllık izleme süresi içinde anapara ve/veya faiz ödemesi 30 günden fazla geciken kredisinin bulunması veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırılan kredisinin bulunması
4) Yönetim tarafından uygun görülen diğer tarafsız kriterler

Kredi Riskinde önemli derece artış tanımı

Krediler, Birinci Grup (Standart Krediler), İkinci Grup (Yakın İzlemedeki Krediler), Üçüncü Grup (Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler), Dördüncü Grup (Tahsili şüpheli krediler), Beşinci Grup (Zarar Niteliğindeki Krediler) olarak sınıflanmaktadır.

Bu kapsamda, Birinci Grupta sınıflandırılan krediler için uygulanan kriterlerde; gelecekteki ödeme sorunları konusu beklenmemektedir ve kredi borçlusunun kredi değerliliği zayıflamamıştır. TFRS 9 uyarınca on iki aylık kredi değer düşüklüğü uygulamasına tabi krediler 1. Aşama altında sınıflandırılmıştır.

İkinci grupta sınıflandırılan krediler için uygulanan kriterlerde; borçluların borç ödeme veya nakit akışlarındaki olumsuz gelişmeler gözlenmekte veya tahmin edilmektedir, kredi sözleşmesinin şartlarına uygun olarak anapara ve/veya faiz ödemelerinde sorunlar ortaya çıkmakta ve borç alan tarafın kredi riskinin önemli ölçüde arttığı dikkate alınmaktadır. TFRS 9'a göre, 2. Aşama olarak sınıflandırılan krediler, beklenen ömür boyu kredi zararı karşılığının uygulanmasına tabidir.

Kredinin 2.Aşamaya alınmasının koşulları aşağıdaki gibidir;

1. Gecikme gün sayısının 30 günden fazla, 90 günden az olması,
2. Banka içi yeniden yapılandırmanın söz konusu olması,
3. Yüksek seviyede olumsuz istihbarat
4. Memzuç yapılandırma kayıtları

Üçüncü, Dördüncü veya Beşinci Grup kapsamında sınıflandırılan krediler donuk alacak olarak değerlendirilmekte ve TFRS 9 uyarınca ömür boyu değer düşüklüğü uygulamasına tabi olan bu krediler 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

İlgili aşamalandırma kriterleri ve varsayılan tanımlar TFRS 9 yönetmeliğine uygun olarak belirlenmiş ve izleme politikalarında belirtilmiştir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışları kapsamında teminat satışından gelen nakit akışları ve krediden gelen nakit akışları da dikkate alınır.

TFRS 9'a göre, beklenen zararların tahmin edilmesi için finansal aracın beklenen ömrü boyunca olasılık ağırlıklı senaryolar dikkate alınmaktadır. Değerlendirme, belirli çıktılar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını ve o sonucun tahmini ihtimalini belirten olası senaryoların belirlenmesini içeren olası sonuçların bir değerlendirmesinden oluşur.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

Banka'nın kredileri, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik doğrultusunda değerlendirilmiş ve sınıflandırılmış olup; bu doğrultuda karşılık ayrılmıştır.

Banka beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun kredi riski parametreleri ile istatistiki model kullanmaktadır.

Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik değişkenlerin de dahil edilmesi ile geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik baz, olumlu ve olumsuz makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Makroekonomik model kapsamında, baz, iyimser ve olumsuz olmak üzere üç adet senaryonun ağırlıklandırılması ile elde edilen nihai tahmin kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan temel makroekonomik bağımsız değişkenler olarak "USDTRY, Tüketici Fiyat Endeksi, Üretici Fiyat Endeksi, Cari İşlemler Dengesi ve Dış Ticaret Dengesi" değişimleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan kredi risk parametreleri en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Geri alım ("repo") veya geri satım taahhütlü ("ters repo") menkul değer alım veya satımları Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemi kullanılarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise bilançoda ters repo işlemlerinden alacaklar kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Banka'nın elden çıkarılacak kıymetleri bulunmamaktadır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömürleri ortalama 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkullerinin değerlemesine TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelini kullanmakta iken 2017 yılında değişikliğe giderek, kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçmiştir. Lisanslı değerleme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Ekonomik ömrü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	37-44	2-3
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	3-50	2-33

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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 TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak

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.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil 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. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler için ayrılan karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle hesaplamakta ve finansal tablolarda muhasebeleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Hesaplamaya ilişkin varsayımlar aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto Oranı	%3.00	%3.00
Enflasyon Oranı	%25.55	%25.55

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında güncellenmiş TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında yılın ilk üç aylık dönemleri itibariyle hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması veya sermayeye eklenmesi şartı ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihinden önce edinilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların %25'i kurumlar vergisinden istisnadır.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33'üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere "Bankalar, 21/11/2012 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 yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz." ifadesi eklenmiştir.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanmaktadır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikleri yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir vergilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemeler sonucu Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Bununla birlikte, mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 - Gelir Vergileri standardı ve konuya ilişkin BDDK açıklamaları uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Vergi Usul Kanunun 298.maddesi gereğince 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunun 298.maddesi gereğince 30 Eylül 2025 tarihli VUK Finansal Tablolarında enflasyon düzeltmesine tabi olduğundan, parasal olmayan kalemlerden Sabit Kıymetlerin değer artışının gelecek dönemlerde sağlayacağı vergi avantajı 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi borcunda gösterilmiştir.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, taahhütler bilanço dışı yükümlülükler olarak nazım hesaplarda gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin toplam ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

İlişkili taraflar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20.24'tür. (31 Aralık 2024: %20.09). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 28 Haziran 2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 1 Ocak 2024 öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	**4,727,618**	**2,607,592**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,221,000	440,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	79,343	70,233
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	863,487	844,876
Kâr	563,788	1,252,483
Net Dönem Kârı	412,710	182,188
Geçmiş Yıllar Kârı	151,078	1,070,295
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4,727,618**	**2,607,592**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**16,664**	**11,323**
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10	11
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	16,654	11,312
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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**16,664**	**11,323**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4,710,954**	**2,596,269**

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4,710,954**	**2,596,269**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	183,243	103,984
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	183,243	103,984
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
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 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	183,243	103,984
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4,894,197**	**2,700,253**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**4,894,197**	**2,700,253**
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 azına 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	-	-

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	**4,894,1978**	**2,700,253**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**4,894,197**	**2,700,253**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25,053,636	14,447,586
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.51	19.37
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.51	19.37
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.24	20.09
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.853	2.897
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.353	0.397
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	15.01	14.87
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	183,243	103,984
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	183,243	103,984
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarda; cari yılın sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ve bütçe tahminlerinin sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ana başlıklarının altında; sayısallaştırılabilen riskler ve sayısallaştırılamayan risklerle ilgili detaylı değerlendirmeler bulunmakta olup; bütün önemli riskler kapsanmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Cari Dönem

	Bilanço değeri	Düzeltme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	3,221,000	-	3,221,000
Diğer sermaye Yedekleri	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	986,179	-	986,179
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(122,692)	-	(122,692)
Kar Yedekleri	79,343	-	79,343
Kâr veya Zarar	563,788	-	563,788
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	151,078	-	151,078
Dönem Net Kâr veya Zararı	412,710	-	412,710
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	16,664	(16,664)
Çekirdek Sermaye	**-**	**-**	**4,710,954**
Ana Sermaye	-	**-**	**4,710,954**
Genel karşılıklar	-	(183,243)	183,243
Katkı Sermaye (**)	-	(183,243)	183,243
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	-	-
Özkaynak Toplamı	**4,727,618**	**(166,579)**	**4,894,197**

(*) Yönetmelik 9-1-b ve c bentleri kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimleri kapsamaktadır.
(**) Yönetmelik 8-1-a bendi kapsamında katkı sermayeye dahil edilen genel kredi karşılıklarını kapsamaktadır.
(***) Yönetmelik 9-8-ç bendi kapsamında özkaynaktan yapılan indirimleri kapsamaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka, yabancı para net genel pozisyon- özkaynak sınırlarına sıkı bir şekilde riayet etmektedir. Banka önemli ölçüde yabancı para cinsinden borçlanma imkanına sahiptir.

Risk Yönetimi Departmanı piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Kur riski Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki kur dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır. Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı kur beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin kur seviyesine duyarlılığı aylık bazda yapılan analizler ile ölçülmektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem yapmakta olup ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Tarih	ABD Doları	Euro
23 Eylül 2025	41.2983	48.5820
24 Eylül 2025	41.3375	48.7644
25 Eylül 2025	41.3726	48.6935
26 Eylül 2025	41.3950	48.6070
29 Eylül 2025	41.4179	48.3509
30 Eylül 2025	41.4984	48.6479
Bilanço Değerleme Kuru	41.4984	48.6479

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2025 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 41.2192 TL, Euro döviz alış kuru 48.3528 TL'dir.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler [1]

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,201,710	2,877,479	3,270	5,082,459
Bankalar	1,612,342	2,908,983	70,722	4,592,047
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,126	64,664	-	65,790
Krediler	3,390,787	4,912,137	-	8,302,924
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	651,705	1,367,821	-	2,019,526
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	23,461	76,262	-	99,723
Toplam Varlıklar	**7,881,131**	**12,207,346**	**73,992**	**20,162,469**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,318,846	3,017,537	2,718	5,339,101
Döviz Tevdiat Hesabı	3,605,797	4,354,995	63,667	8,024,459
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,733,817	4,394,850	-	6,128,667
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	110,100	404,335	2,776	517,211
Toplam Yükümlülükler	**7,768,560**	**12,171,717**	**69,161**	**20,009,438**
Net Bilanço Pozisyonu	**112,571**	**35,629**	**4,831**	**153,031**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8,566,389	10,017,248	1,891,456	20,475,093
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,776,232	9,674,698	71,922	15,522,852
Toplam Yükümlülükler	5,746,007	9,617,150	54,666	15,417,823
Net Bilanço Pozisyonu	30,225	57,548	17,256	105,029
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	5,274,092	8,359,222	1,570,381	15,203,695

[1] Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 1,391 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Eylül 2025, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren, özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (1)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (1)**
Euro	(11,257)	(11,257)	(3,018)	(3,023)
ABD Doları	(3,424)	(3,562)	(5,584)	(5,754)
Diğer para birimleri	(483)	(483)	(1,726)	(1,726)
Toplam	**(15,164)**	**(15,302)**	**(10,328)**	**(10,503)**

(1) Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (1)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (1)**
Euro	11,257	11,257	3,018	3,023
ABD Doları	3,424	3,562	5,584	5,754
Diğer para birimleri	483	483	1,726	1,726
Toplam	**15,164**	**15,302**	**10,328**	**10,503**

(1) Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Risk Yönetimi Departmanı'nın piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Faiz oranı riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki faiz dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır.

Ayrıca risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Yönetim Kurulu tarafından Menkul Kıymet Durasyon Riski/Toplam Aktifler oranı için erken uyarı limiti maksimum %10, limit maksimum %12, limit aşım istisnası ise maksimum %14 ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski/Özkaynaklar oranı için erken uyarı limiti maksimum %17, limit maksimum %18, limit aşım istisnası ise maksimum %19 olarak belirlenmiştir.

Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Faiz oranlarındaki artışlar Banka finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla,

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	5,123,024	5,123,024
Bankalar	2,947,864	42,693	-	-	-	1,603,577	4,594,134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	738	-	56,889	304,121	47,802	2,907	412,457
Verilen Krediler	1,153,555	3,590,825	5,736,389	1,107,519	-	43,145	11,631,433
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	594,598	-	1,547,539	38,138	-	-	2,180,275
Diğer Varlıklar [(1)]	-	-	-	-	-	1,770,371	1,770,371
Toplam Varlıklar	**4,696,755**	**3,633,518**	**7,340,817**	**1,449,778**	**47,802**	**8,543,024**	**25,711,694**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5,048,518	290,631	-	-	-	25	5,339,174
Diğer Mevduat	578,824	230,437	457,212	-	-	7,202,745	8,469,218
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,123,293	5,005,374	-	-	-	6,128,667
Diğer Yükümlülükler [(2)]	484	1,015	2,308	2,084	-	5,768,744	5,774,635
Toplam Yükümlülükler	**5,627,826**	**1,645,376**	**5,464,894**	**2,084**	**-**	**12,971,514**	**25,711,694**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,988,142	1,875,923	1,447,694	47,802	-	5,359,561
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(931,071)	-	-	-	-	(4,428,490)	(5,359,561)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(931,071)**	**1,988,142**	**1,875,923**	**1,447,694**	**47,802**	**(4,428,490)**	**-**

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1,770,371 TL'lik tutar; 1,384,416 TL Maddi Duran Varlıklar, 190,227 TL Ortaklık Yatırımları, 93,117 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 16,654 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 272,191 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 5,768,744 TL'lik tutar; 4,727,618 TL Özkaynak, 222,373 TL Karşılıklar, 77,674 TL Cari Vergi Borcu, 99,959 TL Ertelenmiş Vergi Borcu, 641,120 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	4,133,271	4,133,271
Bankalar	2,759,036	-	-	-	-	-	2,759,036
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	70,092	-	-	-	-	-	70,092
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,575	530,404	7,949	329,280	48,453	2,396	923,057
Verilen Krediler	1,280,003	1,758,036	2,330,058	496,427	-	1,108	5,865,632
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	42,424	1,267,182	754,465	1,108,491	-	-	3,172,562
Diğer Varlıklar [(1)]	-	-	-	-	-	1,648,244	1,648,244
Toplam Varlıklar	**4,156,130**	**3,555,622**	**3,092,472**	**1,934,198**	**48,453**	**5,785,019**	**18,571,894**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,502,368	707,064	-	-	-	-	3,209,432
Diğer Mevduat	238,613	60,203	413,059	505	-	6,583,756	7,296,136
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,466,863	1,298,540	2,017,537	-	-	-	4,782,940
Diğer Yükümlülükler [(2)]	531	1,078	1,752	1,588	-	3,278,437	3,283,386
Toplam Yükümlülükler	**4,208,375**	**2,066,885**	**2,432,348**	**2,093**	**-**	**9,862,193**	**18,571,894**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,488,737	660,124	1,932,105	48,453	-	4,129,419
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(52,245)	-	-	-	-	(4,077,174)	(4,129,419)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(52,245)**	**1,488,737**	**660,124**	**1,932,105**	**48,453**	**(4,077,174)**	**-**

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1,648,244 TL'lik tutar; 1,372,893 TL Maddi Duran Varlıklar, 161,695 TL Ortaklık Yatırımları, 39,157 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 11,312 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 141,501 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 3,278,437 TL'lik tutar; 2,607,592 TL Özkaynak, 195,773 TL Karşılıklar, 63,568 TL Cari Vergi Borcu, 90,715 TL Ertelenmiş Vergi Borcu, 320,789 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar	2.10	4.33	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.42	10.65
Verilen Krediler	6.45	7.77	43.60
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	37.06
Yükümlülükler			-
Bankalar Mevduatı	3.10	4.69	-
Diğer Mevduat	0.83	1.08	40.12
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.37	5.26	-

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	8.50
Bankalar	2.95	4.75	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.27	6.21	10.65
Verilen Krediler	9.19	7.59	51.33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.23	7.76	19.22
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	5.07	7.10	-
Diğer Mevduat	0.48	2.84	48.75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.09	6.07	-

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın bankacılık hesaplarında sınıflandırmış olduğu sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklığı borsada işlem görmemesi nedeniyle hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Bulunmamaktadır.

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka'nın likidite pozisyonunun yeterliliğinin değerlendirilmesi, mevcut likidite pozisyonunun, cari ve tahmin edilen aktif kalitesinin, cari ve gelecekteki kazanç kapasitesinin, tarihi fonlama ihtiyaçlarının, gelecekte oluşacağı tahmin edilen fonlama ihtiyaçlarının ve fonlama ihtiyacının azaltılması veya ilave fonlar çekilmesi konusundaki seçeneklerin analiz edilmesine bağlıdır. Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi amacıyla gerekli fonların sağlanması için aşağıdakilerden biri ya da birkaçı yapılmaktadır:

- Likit varlıkların elden çıkarılması,
- Kısa vadeli borçların artışı ve/veya ilave kısa vadeli mevduat ve mevduat benzeri kaynak sağlanması,
- Taşınan uzun vadeli varlıklarda azalma,
- Uzun vadeli yükümlülüklerde artış, veya
- Sermaye fonlarında artış.

Banka'nın genel likiditesinin yönetimi konusundaki sorumluluk Üst Düzey Yönetim'den, Hazine Bölümü'nden veya Risk Yönetimi'nden yetkililerin oluşturduğu Aktif/Pasif Komitesi'ndedir. Her türlü durumda uygun kontrol ve dengeler yerine getirilmektedir.

Farklı stres senaryolarının likidite pozisyonu üzerindeki olası etkilerinin analiz edilmesi ve limitler oluşturulması etkili likidite riski yönetimi için esastır. Limitler, Banka'nın büyüklüğüne, işlemlerinin karmaşıklığına ve finansal şartlara uygun oluşturulmaktadır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından bir tanesi de Banka'nın likidite pozisyonu hakkındaki bilgileri Yönetim Kurulu'na, Üst Düzey Yönetime ve ilgili diğer uygun personele doğru zamanda sunmak için oluşturulmuş olan yönetim bilgi sistemidir. Güçlü bir yönetim bilgi sistemi, likidite ile ilgili güvenilir kararlar alınmasının ayrılmaz bir parçasıdır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından biri de gelecekteki fonlama ihtiyaçları hakkında varsayımlarda bulunmaktır. Her ne kadar kesinleşmiş nakit giriş ve çıkışları kolaylıkla hesaplanabilir veya tahmin edilebilir olsa da Banka aynı zamanda gelecekteki likidite ihtiyaçlarına yönelik çok kısa ve uzun vadeli varsayımlarda bulunmaktadır. Dikkate alınan önemli bir diğer unsur, Banka'nın itibarının, ihtiyaç duyduğu fonlara makul bir sürede ulaşmasında önemli bir role sahip olduğudur.

Yönetim aynı zamanda, projeksiyonların doğru olmaması durumunda uygulanacak acil durum planlarına da sahiptir. Etkili bir acil durum planlaması, minimum ve maksimum likidite ihtiyaçlarının tanımlanmasını ve bu ihtiyaçların karşılanmasında kullanılacak alternatiflerin ağırlıklandırılmasını içerir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Libya Merkez Bankası'nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Banka'nın en büyük ortağıdır. Banka'nın risk grubundan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %27'dir.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde yenilenerek süregelen ve bundan sonra da sürmesi beklenen güvenilir kaynaklardır.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve ilişkili bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %69'u ABD Doları, %31'i AVRO'dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite riski azaltım tekniği olarak, elinde yüksek kaliteli likit varlıklar tutma, varlık ve yükümlülükleri arasında vade uyumu sağlama, kendi risk grubundaki farklı bankalardan kaynak temin etme gibi seçeneklere sahiptir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite karşılama oranı hesaplamasına konu parametreler yüzdesel olarak değiştirilerek stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu bileşenler, başta yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit girişleri ve nakit çıkışları olmak üzere, çeşitli oranlarda artırılıp azaltılarak hesaplamaya olan etkileri ölçülmektedir. Test sonuçları likidite yönetimi konusunda yol göstermektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka Aktif Pasif Komitesi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Likidite Acil Durum Eylem Planı 5 Ekim 2018 tarih ve CRC / 316-A/6/18 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış olup, söz konusu planda;

- Bankaya özel krizler ve genel piyasa krizleri tarif edilmiş,
- Bilançonun aktif ve pasif kalemlerinin oransal ve yapısal değişim kararı Aktif Pasif Komitesi'nin sorumluluğuna verilmiş,
- Banka'nın mevcut ve erişilebilir likidite kaynaklarını, varlık satışlarını, kredi geri ödemelerini ve likidite kullanımlarını içeren Likidite Gösterge Tablosu'nun Hazine Departmanınca periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulması kararlaştırılmış,
- Hazine Departmanı'nın etkin bir likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynaklarındaki yoğunlaşmayı engellemek için gerekli olduğu durumlarda başka iş birimleri ile ortak hareket ederek, farklı fonlama seçenekleri ve güncel trendleri izleyeceği ve maliyetler konusunda raporlama yapacağı belirtilmiş,
- Gerektiğinde Acil Durum Eylem Planında değişiklik yapma ve piyasa şartlarına ve bilanço yapısına göre güncelleme yapmaya ilişkin karar alma sorumluluğunun Aktif Pasif Komitesi'ne ait olduğu kararlaştırılmıştır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta kamuya açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

Haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları itibarıyla aşağıda belirtilmiştir:

	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	11 Temmuz 2025	162	11 Temmuz 2025	129
En yüksek	29 Ağustos 2025	281	29 Ağustos 2025	175

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1]	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	**9,966,889**	**9,323,300**	**7,115,582**	**6,473,751**
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,478,030	2,174,746	283,930	217,475
3	İstikrarlı mevduat	1,277,448	-	63,872	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,200,582	2,174,746	220,058	217,475
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,473,242	8,854,758	7,029,759	6,381,800
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	8,510,618	8,433,394	6,067,135	5,960,436
8	Diğer teminatsız borçlar	962,624	421,364	962,624	421,364
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	23,492,982	19,732,778	2,474,002	1,085,485
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	-	-	-	-
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	23,492,982	19,732,778	2,474,002	1,085,485
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**36,444,254**	**30,762,282**	**9,787,691**	**7,684,760**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,026,156	4,446,179	4,866,001	4,347,609
19	Diğer nakit girişleri	1,995	1,995	1,995	1,995
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5,028,151**	**4,448,174**	**4,867,996**	**4,349,604**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**7,115,582**	**6,473,751**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,919,695**	**3,335,156**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**144.63**	**194.11**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1]	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	**10,563,834**	**10,158,463**	**8,250,675**	**7,845,304**
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,844,981	1,787,427	233,776	178,743
3	İstikrarlı mevduat	1,014,426	-	50,721	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,830,555	1,787,427	183,055	178,743
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,741,982	7,377,590	5,271,938	4,884,210
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	7,187,734	7,155,716	4,717,690	4,662,336
8	Diğer teminatsız borçlar	554,248	221,874	554,248	221,874
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	15,873,509	14,772,245	1,210,302	818,011
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	-	-	-	-
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	15,873,509	14,772,245	1,210,302	818,011
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**26,460,472**	**23,937,262**	**6,716,016**	**5,880,964**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,346,876	4,002,485	3,896,150	3,594,450
19	Diğer nakit girişleri	2,131	2,131	2,131	2,131
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,349,007**	**4,004,616**	**3,898,281**	**3,596,581**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**8,250,675**	**7,845,304**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,817,735**	**2,284,383**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**292.81**	**343.43**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka açısından likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının önemli bölümünü hazine bonoları ve TCMB nezdinde tutulan serbest mevduatlar oluşturmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar yıl boyunca yükseliş göstererek likidite karşılama oranı hesaplamasını olumlu yönde etkilemiştir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %63'ü TCMB hesapları, %35'i ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, %2'si ise kasa ve efektif deposundan oluşturmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %54'ü alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %39'u ise bankalardan alınan mevduatlardır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %54'ü alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %39'u ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde yenilenerek süregelen ve bundan sonra da sürmesi beklenen güvenilir kaynaklardır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	233,641	4,889,383	-	-	-	-	-	5,123,024
Bankalar	1,603,577	2,947,864	42,693	-	-	-	-	4,594,134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	738	-	56,889	304,121	47,802	2,907	412,457
Verilen Krediler	-	1,153,555	2,748,170	6,579,052	1,107,511	-	43,145	11,631,433
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	594,598	-	1,547,539	38,138	-	-	2,180,275
Diğer Varlıklar [1]	-	-	-	-	-	-	1,770,371	1,770,371
Toplam Varlıklar	**1,837,218**	**9,586,138**	**2,790,863**	**8,183,480**	**1,449,770**	**47,802**	**1,816,423**	**25,711,694**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3,840,224	1,208,319	290,631	-	-	-	-	5,339,174
Diğer Mevduat	7,202,745	578,833	230,428	457,212	-	-	-	8,469,218
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	1,123,293	5,005,374	-	-	-	6,128,667
Diğer Yükümlülükler [2]	-	484	1,015	2,308	2,084	-	5,768,744	5,774,635
Toplam Yükümlülükler	**11,042,969**	**1,787,636**	**1,645,367**	**5,464,894**	**2,084**	**-**	**5,768,744**	**25,711,694**
Net Likidite Açığı	**(9,205,751)**	**7,798,502**	**1,145,496**	**2,718,586**	**1,447,686**	**47,802**	**(3,952,321)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	483,539	7,805,862	3,037,325	3,610,779	1,934,188	48,453	1,651,748	18,571,894
Toplam Yükümlülükler	9,015,535	1,776,596	2,066,885	2,432,348	2,093	-	3,278,437	18,571,894
Net Likidite Açığı	**(8,531,996)**	**6,029,266**	**970,440**	**1,178,431**	**1,932,095**	**48,453**	**(1,626,689)**	**-**

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 1,770,371 TL'lik tutar; 1,385,416 TL Maddi Duran Varlıklar, 190,227 TL Ortaklık Yatırımları, 16,654 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 93,117 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 272,191 TL tutarında Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 5,768,744 TL'lik tutar; 4,727,618 TL Özkaynak, 222,373 TL Karşılıklar, 99,959 TL Ertelenmiş Vergi Borcu, 77,674 TL Cari Vergi Borcu ve 641,120 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka Likidite Karşılama Oranı'na ilaveten, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünün BDDK'ya gönderilmesine başlamıştır.

Cari Dönem		**Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar**				
		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**	**-**	**-**	**-**	**4,826,161**	**4,826,161**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	4,826,161	4,826,161
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu**	**3,119,781**	**416,582**	**21,217**	**-**	**3,267,840**
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1,151,676	160,720	7,961	-	1,254,339
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,968,105	255,862	13,256	-	2,013,501
7	**Diğer kişilere borçlar**	**5,957,903**	**4,468,871**	**3,416,135**	**1,631,239**	**3,558,383**
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	5,957,903	4,468,871	3,416,135	1,631,239	3,558,383
10	**Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler**					
11	**Diğer yükümlülükler**	**1,352,876**	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1,352,876	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**11,652,384**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**					**114,037**
16	**Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu**	-	-	-	-	-
17	**Canlı alacaklar**	**2,716,953**	**8,390,864**	**4,111,068**	**874,384**	**7,256,034**
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	1,092,373	6,046,260	629,662	-	2,314,142
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	1,624,580	2,344,604	3,481,406	874,384	4,941,892
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*190,465*	-	-	-
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**	**2,203,362**	**-**	**-**	**33,359**	**2,236,721**
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	2,203,362	-	-	33,359	2,236,721
32	**Bilanço dışı borçlar**		**23,715,786**	**-**	**-**	**1,185,789**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**10,792,581**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**108.56**

* *Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.*

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kaldıraç oranı

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır;

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

İki dönem arasında farka sebep olan temel unsur ana sermaye ve toplam risk tutarları olup, portföy yapısına ilişkin ciddi bir değişiklik görülmemiştir.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(1)	Önceki Dönem(1)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	24,447,146	18,542,404
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(16,462)	(11,087)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	24,430,684	18,531,317
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	23,830,474	15,988,824
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	23,830,474	15,988,824
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4,629,740	2,474,652
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	48,261,158	34,520,141
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%9.61	%7.16

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

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	23,033,323	12,503,148	1,842,666
2	Standart yaklaşım	23,033,323	12,503,148	1,842,666
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
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 risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	466,188	827,825	37,295
17	Standart yaklaşım	466,188	827,825	37,295
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,554,125	1,116,613	124,330
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,554,125	1,116,613	124,330
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)**	**25,053,636**	**14,447,586**	**2,004,291**

İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

Bulunmamaktadır.

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Bulunmamaktadır.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(9,213)	1,004,316	231,741	-	1,226,844
Komisyon Gelirleri (Net)	-	259,165	-	-	259,165
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(950,022)	(950,022)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri	**-**	**-**	**-**	**28,914**	**28,914**
Temettü gelirleri	-	-	-	*28,494*	*28,494*
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	*420*	*420*
Faaliyet Geliri (Net)	**(9,213)**	**1,263,481**	**231,741**	**(921,108)**	**564,901**
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	564,901	564,901
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(152,191)**	**(152,191)**
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**412,710**	**412,710**

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	9,981	2,170,294	21,472,557	**-**	23,652,832
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	190,227	190,227
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	1,868,635	1,868,635
Toplam Varlıklar	**9,981**	**2,170,294**	**21,472,557**	**2,058,862**	**25,711,694**
Bölüm Yükümlülükleri	3,536,613	4,931,124	11,469,322	-	19,937,059
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	1,047,017	1,047,017
Özkaynaklar	-	-	-	4,727,618	4,727,618
Toplam Yükümlülükler	**3,536,613**	**4,931,124**	**11,469,322**	**5,774,635**	**25,711,694**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(11,312)	544,131	69,514	-	602,333
Komisyon Gelirleri (Net)	-	160,122	-	-	160,122
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(583,035)	(583,035)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri	**-**	**-**	**-**	**8,204**	**8,204**
Temettü gelirleri	-	-	-	*7,998*	*7,998*
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	*206*	*206*
Faaliyet Geliri (Net)	**(11,312)**	**704,253**	**69,514**	**(574,831)**	**187,624**
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	187,624	187,624
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(37,601)**	**(37,601)**
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**150,023**	**150,023**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	1,630	3,170,932	10,923,399	**-**	14,095,961
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4,475,933	4,475,933
Toplam Varlıklar	**1,630**	**3,170,932**	**10,923,399**	**4,475,933**	**18,571,894**
Bölüm Yükümlülükleri	2,910,062	4,385,114	7,993,332	-	15,288,508
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	675,794	675,794
Özkaynaklar	-	-	-	2,607,592	2,607,592
Toplam Yükümlülükler	**2,910,062**	**4,385,114**	**7,993,332**	**3,283,386**	**18,571,894**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,298	193,076	1,482	134,010
TCMB	38,267	4,889,383	8,985	3,988,794
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**40,565**	**5,082,459**	**10,467**	**4,122,804**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap[(1)]	38,267	-	8,985	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,757,787	-	1,494,349
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3,131,596	-	2,494,445
Toplam	**38,267**	**4,889,383**	**8,985**	**3,988,794**

(1) TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarını da içermektedir.

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurtiçi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %22-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,087	2,954,976	31,979	2,380,763
Yurtdışı	-	1,637,071	-	346,294
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2,087**	**4,592,047**	**31,979**	**2,727,057**

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,748	-	-	2,748
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,895	-	-	3,895
Dönem İçi Çıkanlar	(2,622)	-	-	(2,622)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**4,021**	**-**	**-**	**4,021**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,649	-	-	1,649
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,641	-	-	2,641
Dönem İçi İptal Edilenler	(1,542)	-	-	(1,542)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**2,748**	**-**	**-**	**2,748**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden, kira sertifikasından ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	597,360	1,141,112
Borsada İşlem Gören	597,360	1,141,112
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	2,907	2,394
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,907	2,394
Değer Azalma Karşılığı **(-)**	187,810	220,449
Toplam	**412,457**	**923,057**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**159,452**	**-**	**333,214**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	159,452	-	333,214
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**9,981**	**-**	**1,630**	**-**
Toplam	**9,981**	**159,452**	**1,630**	**333,214**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**5,345,834**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,751,561	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,584,292	-	-	-
Tüketici Kredileri	9,981	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer [(1)]	**5,822,929**	**419,525**	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11,168,763**	**419,525**	**-**	**-**

[(1)] Spot Kredileri içermektedir.

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**3,928,340**	**96**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,772,678	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,154,128	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,534	96	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	**1,628,205**	**307,883**	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5,556,545**	**307,979**	**-**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	45,638	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	33,119

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	16,885	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	16,325

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personele verilen kredilere ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
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	**5,672**	**4,309**	**9,981**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,672	4,309	9,981
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	**5,672**	**4,309**	**9,981**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**101,000**	**-**	**101,000**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	101,000	-	101,000
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**297,959**	**297,959**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	297,959	297,959
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	**101,000**	**297,959**	**398,959**

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11,248,503	5,538,191
Yurtdışı Krediler	382,930	327,441
Toplam	**11,631,433**	**5,865,632**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	55,430	34,758
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**55,430**	**34,758**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	8,432	1,108
Toplam	**8,432**	**1,108**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**1,108**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	42,037
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**43,145**
Özel Karşılık (-)	-	-	8,432
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**34,713**

Önceki Dönem

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**2,913**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	1,805
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**1,108**
Özel Karşılık (-)	-	-	1,108
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	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**
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**34,713**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	43,145
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	8,432
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	34,713
Bankalar (Brüt) [1]	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	2,913
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,913
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt) [1]	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

II. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka kanuni takibe aldığı kredileri ile ilgili "Krediler İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk Departmanı'nın liderliğinde ve ilgili diğer departmanların katkılarıyla tahsilat sağlamaya çalışmaktadır. Ancak bahse konu kredilerin geri kazanılmasına ilişkin hiçbir şart ve şekilde makul tahsil kabiliyeti kalmadığı ortaya çıkarsa; Banka, TFRS 9 ve "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde 5.Grup (TFRS'ye göre 3.Grup'ta) %100 karşılık ayırarak izlediği zarar niteliğindeki bu kredilerini, ilgili yönetmelikler çerçevesinde Hukuk Departmanı'nın görüşü ve Krediler İzleme ve Takip Departmanın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunarak " kayıttan silme işlemini" gerçekleştirir.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıttan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup, alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde tutarında kayıttan düşülen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Karşılık	16,885	16,325	1,108	34,318
Dönem İçi İlave Karşılıklar	42,435	16,821	7,324	66,580
Dönem İçi Çıkanlar	(13,682)	(27)	-	(13,709)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**45,638**	**33,119**	**8,432**	**87,189**

Önceki Dönem	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Karşılık	11,788	15	2,913	14,716
Dönem İçi İlave Karşılıklar	15,565	16,325	-	31,890
Dönem İçi Çıkanlar	(10,468)	(15)	(1,805)	(12,288)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**16,885**	**16,325**	**1,108**	**34,318**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	160,749	1,741,025	44,086	2,892,450
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	278,501	-	236,026
Toplam	**160,749**	**2,019,526**	**44,086**	**3,128,476**

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	**2,180,275**	**3,172,562**
Borsada İşlem Görenler	2,180,275	3,172,562
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2,180,275**	**3,172,562**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başındaki Değer	3,172,562	3,386,775
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	518,855	571,777
Yıl İçindeki Alımlar	125,292	-
İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,636,434)	(785,990)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**2,180,275**	**3,172,562**

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	**1.Aşama**	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Karşılık	2,091	-	-	2,091
Dönem İçi İlave Karşılıklar	8	-	-	8
Dönem İçi Çıkanlar	(192)	-	-	(192)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**1,907**	**-**	**-**	**1,907**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	4,253	-	-	4,253
Dönem İçi İlave Karşılıklar	20	-	-	20
Dönem İçi Çıkanlar	(2,182)	-	-	(2,182)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**2,091**	**-**	**-**	**2,091**

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş.
Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	190,000	161,500
Sermaye Yedekleri	228	228
Yasal Yedekler	10,216	8,998
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Kâr	30,112	36,954
Net Dönem Kârı	23,006	24,494
Geçmiş Yıllar Kârı[2]	7,106	12,460
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,944	4,945
Ana Sermaye Toplamı	**226,613**	**202,736**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**226,613**	**202,736**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK[1]	**226,613**	**202,736**

(1) Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 226,613 TL'dir.

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığın sermaye açısından herhangi bir ek gereksinimi bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

Ödenmiş sermaye: Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı: Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

Olağanüstü Yedekler: Yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal Yedekler: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 521'inci maddesi ve ana sözleşme gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
2,304,138	273,713	72,044	191,333	-	23,006	7,106	-

(*) Cari dönem itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer hesaplaması bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığın finansal bilgileri sınırlı denetimden geçmemiştir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	161,695	153,696
Dönem İçi Hareketler	28,532	7,999
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	28,532	7,999
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	190,227	161,695
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	190,227	161,695
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

11. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

14. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 272,191 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2024: 141,501 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	31,818	-	9,231	3,813	5,594	2,811	1,306	-	54,573
Döviz Tevdiat Hesabı	7,102,370	-	93,020	220,193	135,107	445,060	28,709	-	8,024,459
Yurt içinde Yer.K.	2,508,573	-	93,020	57,306	62,581	422,119	3,146	-	3,146,745
YurtdışındaYer.K.	4,593,797	-	-	162,887	72,526	22,941	25,563	-	4,877,714
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	46,406	-	321,644	(15)	-	-	-	-	368,035
Diğ. Kur. Mevduatı	22,151	-	-	-	-	-	-	-	22,151
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3,840,224	-	622,680	876,262	8	-	-	-	5,339,174
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11,298	-	415,118	730,743	-	-	-	-	1,157,159
Yurtdışı Bankalar	3,828,926	-	207,562	145,519	8	-	-	-	4,182,015
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11,042,969**	**-**	**1,046,575**	**1,100,253**	**140,709**	**447,871**	**30,015**	**-**	**13,808,392**

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay -1 Yıl	1 Yıl v e Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	26,668	-	7,637	13,748	4,755	6,938	5,690	-	65,436
Döviz Tevdiat Hesabı	6,472,072	-	977	114,139	498,259	26,829	33,247	-	7,145,523
Yurt içinde Yer.K.	2,509,386	-	977	50,953	389,545	5,288	2,640	-	2,958,789
YurtdışındaYer.K.	3,962,686	-	-	63,186	108,714	21,541	30,607	-	4,186,734
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	62,783	-	-	161	-	-	-	-	62,944
Diğ. Kur. Mevduatı	22,233	-	-	-	-	-	-	-	22,233
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2,431,779	-	70,587	707,066	-	-	-	-	3,209,432
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	707,066	-	-	-	-	707,066
Yurtdışı Bankalar	2,431,779	-	70,587	-	-	-	-	-	2,502,366
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,015,535**	**-**	**79,201**	**835,114**	**503,014**	**33,767**	**38,937**	**-**	**10,505,568**

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

7/08/2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 278,623 TL tutarında olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2024: 199,760 TL)

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	31,930	24,974	22,643	40,462
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,307,866	947,591	2,174,174	1,897,035
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,339,796**	**972,565**	**2,196,817**	**1,937,497**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi bulunmamaktadır. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları bulunmamaktadır.

Merkezi yurtdışında bulunan bankaların Türkiye'deki şubelerinde tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigortalı ise bu duruma ilişkin bilgiler

Banka'nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	9,074	24,601
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	**9,074**	**24,601**

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	6,128,667	-	4,782,940
Toplam	**-**	**6,128,667**	**-**	**4,782,940**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	2,083,794	-	2,386,848
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,044,873	-	2,396,092
Toplam	**-**	**6,128,667**	**-**	**4,782,940**

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın yükümlülüklerinin %54'ü mevduattan oluşmaktadır (31 Aralık 2024: %57).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer yükümlüklere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 641,120 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2024: 320,789 TL).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	805	483	590	418
1 – 4 Yıl Arası	4,481	2,494	4,831	3,676
4 Yıldan Fazla	5,908	2,914	1,026	855
Toplam	**11,194**	**5,891**	**6,447**	**4,949**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Cari dönem itibarıyla 59,509 TL (31 Aralık 2024: 73,970 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 39,671 TL (31 Aralık 2024: 33,576 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Diğer Karşılıklar

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	123,185	88,219
Dava Karşılıkları	8	8
Toplam	**123,193**	**88,227**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem itibarıyla 77,674 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 63,568 TL).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın, cari dönem itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 245,814 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 345,773 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 99,959 TL ertelenmiş vergi borcu yansıtılmıştır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Çalışan hakları karşılığı	99,180	29,754	98,546	29,564
Kazanılmamış gelirler	17,871	5,361	11,799	3,540
Faiz reeskontları	175,763	52,729	245,946	73,784
Karşılıklardan	183,586	55,076	104,350	31,305
Amortismanlar	338,919	101,676	290,613	87,613
Diğer	4,062	1,218	5,497	1,220
Ertelenmiş vergi varlığı	**819,381**	**245,814**	**756,751**	**227,026**
Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışı	(1,335,993)	(317,121)	(1,335,993)	(317,121)
Faiz reeskontları	(92,929)	(27,879)	-	-
Diğer	(2,578)	(773)	(2,067)	(620)
Ertelenmiş vergi borcu	**(1,431,500)**	**(345,773)**	**(1,338,060)**	**(317,741)**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		**(99,959)**		**(90,715)**

Ertelenmiş varlık ve borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Net Defter Değeri	(90,715)	(77,840)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	(1,257)	69,573
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(7,987)	(82,448)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	**(99,959)**	**(90,715)**

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	41,568	36,817
BSMV	8,256	2,771
Menkul Sermaye İradı Vergisi	360	287
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,106	3,106
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	211	337
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	59	38
Diğer [(1)]	14,280	10,926
Toplam	**65,840**	**54,282**

(1) 13,538 TL (31 Aralık 2024: 10,392) Ücretlerden kesilen gelir vergisi ve diğer vergileri içermektedir.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	3,981	3,089
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	7,147	5,663
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	235	178
İşsizlik Sigortası – İşveren	471	356
Diğer	-	-
Toplam	**11,834**	**9,286**

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

Banka'nın, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkinbilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3,221,000	440,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Sermayenin 2,580,000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 4 Aralık 2024 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 18 Şubat 2025 tarihinde tescil edilmiş, 18 Şubat 2025 tarih ve 11274 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 1,070,295 TL'si iç kaynaklardan ve 1,069,705 TL'si nakit olmak üzere 18 Şubat 2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Sermayenin 3,221,000 TL'ye nakit olmak üzere artırılması kararı Banka'nın 4 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 13 Mayıs 2025 tarihinde tescil edilmiş, 13 Mayıs 2025 tarih ve 11330 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 641,000 TL nakit olmak üzere 13 Mayıs 2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

25 Mart 2025 tarihinde gerçekleşen 45. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2024 yılı karından 220,000 TL temettü ödenmesine karar verilmiş ve 25 Nisan 2025 tarihinde tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka'nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Dağıtılan kâr payına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu pay sahiplerine payları oranında yeni pay senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre alma hakkını haizdir (rüçhan hakkı). Bu hak, pay sahiplerine bu konuda yapılacak çağrı tarihinden itibaren otuz gün içinde kullanılabilir. Bu çağrı, pay sahiplerine pay defterine kayıtlı adreslere taahhütlü mektup göndermek suretiyle yapılır.

Rüçhan hakkı, yalnızca, Yönetim Kurulu üyelerinin %80 çoğunluğunun olumlu oyları ile kabulü halinde devredilebilir.

Yeni pay senetleri ilk pay senetlerinin itibari değerinin altında değerlerle çıkarılamaz.

Kesir pay senetleri, Yönetim Kurulu tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı statüsünde muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(124,083)	1,391	(143,054)	1,751
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(124,083)**	**1,391**	**(143,054)**	**1,751**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

25 Mart 2025 tarihinde gerçekleşen 45. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2024 yılı karından 9,110 TL'nin yasal yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

III NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 440,001 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 908 TL).

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 28,493 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: 24,187 TL).

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 6,978,214 TL'dir (31 Aralık 2024: 4,871,426 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın teminat mektupları tutarı 15,255,948 TL'dir (31 Aralık 2024: 11,426,131 TL).

2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı gereğince Libya'ya verilen teminat mektupları tazmin edilememektedir. 30 Aralık 2019 tarihli BDDK talimatına karşın, 24 Eylül 2020 tarihinde T.C. Hükümeti ile Libya Devleti Ulusal Mutabakat Hükümeti arasında bir mutabakat zaptı yürürlüğe girmiştir. İş bu anlaşma kanun hükmünde olup bu anlaşmanın hükümlerinin uygulanması ve sonuçları Libya ile iş yapan Türk Bankalarınca yakinen takip edilmektedir.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,561,626	1,485,579
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,281,547	742,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,280,079	743,579
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,105,083	14,811,978
Toplam	**24,666,709**	**16,297,557**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Gayrinakdi krediler)

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	63,592	440	24,187	88,219
Dönem İçi İlave Karşılıklar	52,594	1,723	4,306	58,623
Dönem İçi Çıkanlar	(23,657)	-	-	(23,657)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**92,529**	**2,163**	**28,493**	**123,185**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	82,310	-	19,498	101,808
Dönem İçi İlave Karşılıklar	19,352	440	4,689	24,481
Dönem İçi Çıkanlar	(38,070)	-	-	(38,070)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**63,592**	**440**	**24,187**	**88,219**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	628,742	244,980	192,045	134,024
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	54,725	84,044	121,419	101,147
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	1,645	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**683,467**	**329,024**	**315,109**	**235,171**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	20,211	72,874	8,335	28,020
Yurtdışı Bankalardan	-	2,274	886	9,694
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**20,211**	**75,148**	**9,221**	**37,714**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	75,084	29,561	50,687	43,809
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30,977	127,346	5,857	161,396
Toplam	**106,061**	**156,907**	**56,544**	**205,205**

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**188,020**	**-**	**175,857**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	188,020	-	175,857
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**188,020**	**-**	**175,857**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Gideri	1,953	1,736

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4,052	-	-	-	-	-	4,052
Tasarruf Mevduatı	-	2,353	1,777	1,217	1,036	659	-	7,042
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,219	72	-	-	-	-	2,291
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**8,624**	**1,849**	**1,217**	1,036	659	-	**13,385**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	83	2,296	2,591	1,038	732	-	6,740
Bankalararası Mevduat	23	27,785	-	-	9,518	-	-	37,326
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23**	**27,868**	**2,296**	**2,591**	**10,556**	**732**	-	**44,066**
Genel Toplam	**23**	**36,492**	**4,145**	**3,808**	**11,592**	**1,391**	-	**57,451**

Önceki Dönem

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	31,140	-	-	-	-	-	31,140
Tasarruf Mevduatı	-	2,144	2,386	1,131	2,269	1,058	-	8,988
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	410	92	-	-	-	-	502
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**33,694**	**2,478**	**1,131**	2,269	1,058	-	**40,630**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	162	2,227	2,688	620	839	-	6,536
Bankalararası Mevduat	16	36,466	-	-	12,491	-	-	48,973
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16**	**36,628**	**2,227**	**2,688**	**13,111**	**839**	-	**55,509**
Genel Toplam	**16**	**70,322**	**4,705**	**3,819**	**15,380**	**1,897**	-	**96,139**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**79,271,467**	**45,151,286**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,299	35,747
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	79,268,168	45,115,539
Zarar (-)	**(79,228,673)**	**(45,106,009)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(79,228,673)	(45,106,009)
Net ticari kar/(zarar)	**42,794**	**45,277**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait karşılık giderleri iptali	-	39,746
Haberleşme giderlerine karşılık elde edilen gelir	13,171	8,315
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	5,964	1,767
Diğer gelirler	953	924
Toplam	**20,088**	**50,752**

5. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	86,589	7,438
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	60,724	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	18,512	7,380
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	7,353	58
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**86,589**	**7,438**

6. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul değerler değer düşme giderleri	32,792	22,761
Toplam	**32,792**	**22,761**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11,540	8,328
Kısa Vadeli,Çalışan Hakları Gideri	32,326	40,891
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,896	9,463
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,233	4,396
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	144,067	96,304
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*1,697*	*786*
Bakım ve Onarım Giderleri	*44,670*	*33,683*
Reklam ve İlan Giderleri	*2,209*	*1,002*
Diğer Giderler [(2)]	*95,491*	*60,833*
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	4	57
Diğer[(1)]	60,687	45,084
Toplam	**267,753**	**204,523**

(1) Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 18,348 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 22,009 TL denetim ve danışmanlık ücretleri, 10,697 TL TMSF gideri ve 9,633 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. (30 Eylül 2024: Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 14,977 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 12,977 TL denetim ve danışmanlık ücretleri, 7,925 TL TMSF gideri ve 9,205 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.)

(2) 29,079 TL Haberleşme giderleri, 21,481 TL kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer işletme giderlerini içermektedir (30 Eylül 2024: 22,532 TL Haberleşme giderleri).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 564,901 TL'dir (30 Eylül 2024: 187,624 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari vergi gideri 150,934 TL'dir (30 Eylül 2024: 46,921 TL cari vergi gideri), ertelenmiş vergi gideri 78,103 TL (30 Eylül 135,028: 9,320 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 76,846 TL (30 Eylül 2024: 144,348 TL) tutarındadır.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan 1,257 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2024: 9,320 TL net ertelenmiş vergi geliri).

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 412,710 TL'dir (30 Eylül 2024: 150,023 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır.

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşan diğer komisyon gelirleri kaleminin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	152,694	100,129
Havale Komisyonları	60,269	35,006
Diğer	11458	6,103
Toplam	**224,421**	**141,238**

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	34,758	30	-	333,214	118,992	1,350,296
Dönem Sonu Bakiyesi	55,430	16,230	-	159,452	41,858	1,718,377
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [2]	293	-	-	-	200	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait nakdi ve gayrinakdi krediler içerisinde yer alan forfaiting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	31,396	304	-	66,066	249	772,553
Dönem Sonu Bakiyesi	34,758	30	-	333,214	118,992	1,350,296
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [2]	11,712	-	-	-	960	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait nakdi ve gayrinakdi krediler içerisinde yer alan forfaiting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

Banka'nın risk grubundan 4,985,329 TL (31 Aralık 2024: 4,644,675 TL) kullandığı kredi bulunmaktadır. Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 151,905 TL faiz gideri oluşmuştur. (30 Eylül 2024: 143,976 TL).

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		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	33,437	719	788,891	176,134	788,885	117,851
Dönem Sonu Bakiyesi	5,576	33,437	875,006	788,891	1,147,617	788,885
Mevduat Faiz Gideri	1,953	-	34,071	1,525	94	2,848

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 109,545 TL'dir (30 Eylül 2024: 56,838 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

Türkiye ekonomisi, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde dezenflasyon sürecine odaklanan sıkı para politikası ve mali disiplin çerçevesinde olumlu seyrini sürdürmüştür. Sanayi üretimindeki artış ve hizmet sektöründeki canlılık ekonomik aktiviteye katkı sağlamıştır. 2025 yılının ilk çeyreğindeki %2,3 oranındaki büyümeyi takiben, ikinci çeyrekte gayrisafi yurt içi hasıla, bir önceki yılın aynı dönemine göre %4,8 oranında artış göstermiştir. Bu gelişme, ekonomik büyümenin yılın ilk yarısında kademeli bir ivme kazandığına işaret etmektedir.

Fiyat gelişmelerinde yılın üçüncü çeyreğinde yavaşlama eğilimi belirginleşmiştir. 2024 yılını %44,38 seviyesinde kapatan Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE)'nin yıllık artış oranı, 2025 Eylül ayında %33,29'a düşerken; aynı dönemde Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi (ÜFE) de %28,52'den %26,59'a gerilemiştir. Gıda ve enerji fiyatlarındaki dengelenme ile maliyet baskılarının azalması, enflasyondaki bu düşüş sürecini desteklemiş; fiyat istikrarı açısından olumlu bir görünüm ortaya çıkmıştır.

Dış ticaret tarafında yılın üçüncü çeyreğinde ılımlı bir seyir izlenmiştir. 2024 yılının Ocak–Ağustos döneminde 54,8 milyar ABD doları olan dış ticaret açığı, 2025 yılının aynı döneminde %9,7 artarak 60,1 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Enerji ithalatındaki dalgalanmalara rağmen ihracatta gözlenen kademeli artış, dış ticaret dengesini olumlu etkilemiştir. Turizm gelirlerindeki güçlü artış ve hizmet ihracatındaki istikrarlı performansın katkısıyla cari işlemler açığı gerilemiş, 12 aylık kümülatif açık ağustos sonu itibarıyla 18,3 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu gelişmeler, dış dengede toparlanma eğiliminin kademeli biçimde sürdüğüne işaret etmektedir.

Finansal piyasalarda yılın üçüncü çeyreğinde istikrarlı görünüm korunmuştur. Türk lirasındaki oynaklık sınırlı düzeyde kalmış, ülke risk primi düşerken yabancı portföy girişlerinde artış yaşanmıştır. Bankacılık sisteminde kredi büyümesi dengeli seyretmiş, likidite koşulları sıkı para politikasıyla uyumlu şekilde sürdürülmüştür. İş gücü piyasasında istihdam artışı devam ederken işsizlik oranı %8,5 seviyesinde ölçülmüştür.

Genel olarak değerlendirildiğinde, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde Türkiye ekonomisi, sıkı para politikası ve mali disiplinin etkisiyle dengelenme sürecini güçlendirmiştir. Enflasyonda kalıcı bir düşüş eğilimi gözlenirken büyüme performansında olumlu seyir sürmüştür. Önümüzdeki dönemde fiyat istikrarının kalıcı hâle getirilmesi, mali sürdürülebilirliğin korunması ve verimlilik temelli büyümenin desteklenmesi, ekonomi politikalarının temel önceliği olmaya devam edecektir.

Bankacılık sektörü 2025 yılının ilk sekiz ayında güçlü bilanço büyümesini sürdürmüş, toplam aktif büyüklüğü yılsonuna göre %28,3 artarak 41.887 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Toplam nakdi kredi hacmi 20.631 milyar TL, toplam mevduat hacmi ise 24.002 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün net dönem kârı bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %47,2 artarak 563.4 milyar TL'ye yükselmiştir. Özkaynak kârlılığı yıllık bazda %31,32, sermaye yeterlilik oranı ise %18,25 düzeyinde gerçekleşmiş, bankacılık sisteminin sağlam sermaye yapısı korunmuştur. Finansal aracılık faaliyetlerinde dijitalleşmenin hız kazanması, verimliliği artırmış ve müşteri tabanının genişlemesine katkı sağlamıştır.

Bankamız 2025 yılının geride bıraktığımız döneminde, sürdürülebilir büyüme hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmüştür. Sermaye artış sürecinin tamamlanmasıyla birlikte güçlü finansal sonuçlar üretilmiş, aktif büyüklüğümüz yıl sonuna kıyasla %38,4 oranında artarak 25,7 milyar TL'ye, özkaynak toplamımız ise %81,3 oranında artarak 4,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2025 yılı Eylül sonu itibarıyla nakdi kredi portföyümüz iki katına çıkarak 11,6 milyar TL'ye, mevduat hacmimiz %31,4 büyüyerek 13,8 milyar TL'ye, gayri nakdi kredi tutarımız %51,4 artarak 24,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif karlılığımız %2,09, sermaye yeterliliği oranımız ise %20,24 seviyesinde olup yasal yükümlülüklerin oldukça üzerindedir. Bu sonuçlar, Bankamızın güçlü ve sağlıklı bilanço yapısını koruduğunu göstermektedir.

A&T Bank olarak dijital dönüşüm stratejimiz doğrultusunda tüm operasyonel süreçlerde yenilikçi, çevik ve sürdürülebilir çözümler geliştirmeye devam ediyoruz. Müşteri deneyimini her temas noktasında iyileştirmeyi; bankacılık hizmetlerini daha hızlı, erişilebilir ve kullanıcı dostu hâle getirmeyi temel önceliklerimiz arasında konumlandırıyoruz. 2025 yılında, Dijital Kanallarımızda iki büyük proje kapsamında önemli yenilikler gerçekleştirilmiştir. İlk olarak, Açık Bankacılık HHS servislerine entegrasyon sağlanarak müşterilerimizin diğer bankacılık uygulamalarından Bankamız hesaplarını görüntüleyip işlem yapabilmeleri mümkün hale getirilmiştir. İkinci olarak, İşlem Güvenliği Genelgesi Projesi ile müşteriler işlemlerine ait detayları daha net görebilmekte ve SMS OTP seçeneğiyle internet erişimi olmadan da dijital kanallarımızı kullanabilmektedir. Ayrıca, uygulamamızın altyapısı güncel teknolojiler doğrultusunda güçlendirilmiştir. Ürün Geliştirme tarafında ise TCMB Reeskont Kredilerinin Bankamız aracılığı ile kullandırılabilmesi için ana bankacılık sistemimizde geliştirmeler yapılmış, TCMB ile test süreçleri başarıyla tamamlanmış ve ürün müşterilerimizin kullanımına açılmıştır. Önümüzdeki dönemde dijital kanallarımızı güçlendirerek hizmet yelpazemizi genişletmeyi, dijital yetkinliklerimizi artırarak müşteri memnuniyetini ve hizmet kalitesini en üst düzeye taşımayı hedefliyoruz. Bu süreçte, etkin risk yönetimi ve güçlü likidite politikalarımızdan taviz vermeden, sürdürülebilir büyüme sağlayarak ülke ekonomisine katkı sunmaya devam edeceğiz.

Saygılarımızla,

Zafer Basri YÜKSEL
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili

Yasin ÖZTÜRK
Yönetim Kurulu Başkanı

II. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler

Aktif Kalemler (Bin TL) [1]	**30.09.2025**	**31.12.2024**
Finansal Varlıklar (Net) [2]	10.125.594	7.882.708
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) [3]	13.722.612	9.001.785
Ortaklık Yatırımları	190.227	161.695
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.384.416	1.372.893
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	16.654	11.312
Diğer Aktifler (Net)	272.191	141.501
Toplam Aktifler	25.711.694	18.571.894

Pasif Kalemler (Bin TL) [1]	**30.09.2025**	**31.12.2024**
Mevduat	13.808.392	10.505.568
Alınan Krediler	6.128.667	4.782.940
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	5.891	4.949
Karşılıklar	222.373	195.773
Cari Vergi Borcu	77.674	63.568
Ertelenmiş Vergi Borcu	99.959	90.715
Özkaynaklar	4.727.618	2.607.592
Diğer Yükümlülükler	641.120	320.789
Toplam Pasifler	25.711.694	18.571.894

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	**30.09.2025**	**31.12.2024**
Garanti ve Kefaletler	24.666.709	16.297.557
Taahhütler	440.001	908
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	25.106.710	16.298.465

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	**30.09.2025**	**30.09.2024**
Faiz Gelirleri	1.474.268	876.065
Faiz Giderleri (-)	247.424	273.732
Net Faiz Geliri	1.226.844	602.333
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	259.165	160.122
Temettü Gelirleri	28.914	8.204
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	42.794	45.277
Diğer Faaliyet Gelirleri	20.088	50.752
Faaliyet Brüt Karı	1.577.805	866.688
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	86.589	7.438
Diğer Karşılık Giderleri (-)	32.792	22.761
Personel Giderleri (-)	625.770	444.342
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	267.753	204.523
Net Faaliyet Karı / Zararı	564.901	187.624
Vergi Karşılığı (-)	152.191	37.601
Net Dönem Karı	412.710	150.023

Konsolide Olmayan Özet Finansal Oranlar (%)	**30.09.2025**	**31.12.2024**
Aktif Karlılığı [4]	2,09	1,11
Özkaynak Karlılığı [4]	12,68	8,47
Krediler / Aktif Toplamı	45,24	31,58
Mevduat / Pasif Toplamı	53,70	56,57
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	20,24	20,09

(1) Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskontlar ilave edilmiştir. (2) Nakit ve Nakit Benzerleri, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Türev Finansal Varlıklar'ı içermektedir. (3) Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Faktoring Alacakları, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları'nı içermektedir. (4) Oranlar yıllıklaştırılmıştır.

III. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

- 2025 Eylül dönemi sonunda Banka'nın aktif büyüklüğü 25.7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, Banka plasmanlarının önemli kalemleri %39,4 pay ile 10.126 milyon TL tutarında net finansal varlıklar ve %53,4 pay ile 13.723 milyon TL tutarında (net) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır.
- Banka yükümlülüklerinin %81,6'i yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, 13.808 milyon TL seviyesindeki mevduatlar ile 6.129 milyon TL seviyesindeki alınan kredilerdir. Toplam yükümlülüklerin %18,4'ünü oluşturan özkaynaklar, 2025 Eylül dönemi sonunda 4.728 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Teminat mektupları, akreditifler ve diğer garantilerden oluşan garanti ve kefaletler; 2025 Eylül dönemi sonunda bir önceki yılsonuna göre %51,4 oranında artarak 24.667 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- A&T Bank 2025 yılının üçüncü çeyreğini 412.7 milyon TL net dönem karı ile kapatmıştır.
- İncelenen dönemde, Banka'nın net faiz gelirleri ile net ücret & komisyon gelirleri sırasıyla, %103,7 ve %61,9 oranlarında artmıştır.

IV. Banka'nın Derecelendirme Notları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 10 Temmuz 2025 itibarıyla Banka'nın kredi derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde güncellemiştir:

	Derecelendirme Notu	**Görünüm**
Uzun Vadeli YP	B	Pozitif
Kısa Vadeli YP	B	-
Uzun Vadeli TL	B	Pozitif
Kısa Vadeli TL	B	-
Finansal Kapasite Notu	b	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	A-(tur)	Pozitif

V. Yönetim Kurulu Üyelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

- 2025 yılının üçüncü çeyreğinde Sayın Zafer Basri YÜKSEL, 06.08.2025 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur. Sayın Wail J A BELGASEM, 06.08.2025 tarihinde Banka Yönetim Kurulu Üyesi görevinden ayrılmıştır.
- Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fakher Muftah Omar BUFERNA, 06.08.2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanvekili seçilmiştir.
- Sayın Saleh Ah H KESHLAF, 18.09.2025 itibarıyla Yönetim Kurulu üyesi olmuştur.

- 30.09.2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyelikleri şöyledir:

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. Fakher Muftah Omar BUFERNA	Üye (Başkan Vekili)
Sn. Zafer Basri YÜKSEL	Üye (Genel Müdür Vekili)
Sn. Abdalkhalig Mohamed M. IBRAHIM	Üye
Sn. Selen GİYİM	Üye
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. İmge Hilal SOYLUOĞLU CANLI	Üye
Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA	Üye
Sn. Saleh Ah H KESHLAF	Üye

VI. Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

- 2025 yılının üçüncü çeyreğinde Sayın Abdalkhalig Mohamed M. IBRAHIM 06.08.2025 tarihinde Banka Denetim Komitesine atanmış ve Denetim Komitesi Başkanı seçilmiştir.

- 30.09.2025 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyelikleri şöyledir:

Sn. Abdalkhalig Mohamed M. IBRAHIM	Başkan
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. Selen GİYİM	Üye

İncelenen dönemde, İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde gerçekleşen değişiklikler şöyledir:

- Sayın Wail J A BELGASEM, 06.08.2025 tarihinde Genel Müdürlük görevinden ayrılmış olup Sayın Zafer Basri YÜKSEL, 06.08.2025 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.
- Sayın İlhan GÜVEN, 01.09.2025 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.
- Sayın Ali KASTAL, 01.09.2025 tarihinde İç Kontrol Departmanı Müdürlüğü görevinden ayrılmıştır.

VII. Diğer Yönetim Komitelerinde Meydana Gelen Değişiklikler

Diğer Yönetim Komitelerinin üyelik yapılarındaki değişiklikler şöyledir:

- Sayın Wail J A BELGASEM, 06.08.2025 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği görevinden ve Kredi Komitesi Üyeliği görevinden ayrılmıştır.
- Sayın Fakher Muftah Omar BUFERNA, 06.08.2025 tarihi itibarıyla Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Diğer Yönetim Komitelerinin üyelik yapıları şöyledir:

- Kurumsal Yönetim Komitesi

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA	Üye
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye

- Ücretlendirme Komitesi

Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Başkan
Sn. Selen GİYİM	Üye
Sn. Fakher Muftah Omar BUFERNA	Üye

- Kredi Komitesi

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. İmge Hilal SOYLUOĞLU CANLI	Üye

VIII. Diğer Hususlar

"Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan Banka'nın 2024 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.