**ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2026 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") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı 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.



PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No: 8
Galataport İstanbul D Blok Beyoğlu/İstanbul
T: +90 (212) 326 6060 Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

*Sonuç*

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

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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 Mayıs 2026

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ


**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 | 14 |
| V | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15-19 |
| VIII | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| IX | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XI | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XII | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20-21 |
| XIII | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21-22 |
| XIV | Karşılıklar ve koşullu yükümlülük ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 22-23 |
| XV | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVI | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23-26 |
| XVII | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 26 |
| XVIII | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| XIX | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 26 |
| XX | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXI | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 27 |
| XXII | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 27 |
| XXIII | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 27 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
**Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 28-31 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 31-33 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 33-36 |
| IV | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| V. | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 37-42 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 43 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 44 |
| VIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 45 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

| | | |
|---|---|---|
| I | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 46-59 |
| II | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60-65 |
| III | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 66-67 |
| IV | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67-71 |
| V | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 72-73 |
| VI | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |

**ALTINCI BÖLÜM**
**Sınırlı Denetim Raporu**

| | | |
|---|---|---|
| I | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 74 |
| II | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 74 |

**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 | 75-80 |

## 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 3,810,000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 24 Mart 2026 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 26 Mart 2026 tarihinde tescil edilmiş, 26 Mart 2026 tarih ve 11550 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 26 Mart 2026 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 | 2,409,113 | %63.23 | 2,036,681 | %63.23 |
| T. İş Bankası A.Ş. | 783,941 | %20.58 | 662,749 | %20.58 |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 587,955 | %15.43 | 497,061 | %15.43 |
| Kuwait Investment Co. | 28,991 | %0.76 | 24,509 | %0.76 |
| **Toplam** | **3,810,000** | **%100** | **3,221,000** | **%100** |

(1) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 53.68 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2025 36.35 TL (tam TL olarak)) ile ödenmiş sermaye içerisinde % 0.0000014 (31 Aralık 2025: % 0.0000011) 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 | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Faesal Kh Ali Khalil Othman | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili |
| Abdalkhalig Mohamed M. Ibrahim | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı |
| Recep Türk | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Hüseyin Serdar Yücel | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Nouri Ali Mohamed Aboflega | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| İmge Hilal Soyluoğlu Canlı | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Saleh Ah H. Keshlaf | Yönetim Kurulu Üyesi |

Selen Giyim, 17.02.2026 tarihinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliği görevinden ayrılmıştır. Recep Türk ve 24.03.2026 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

**Genel Müdür ve Yardımcıları**

| İsim | Görev ve Sorumluluk Alanı |
|---|---|
| Faesal Kh Ali Khalil Othman | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili Genel Müdür Yardımcısı- Krediler ve Operasyon Bölümü |
| Zafer Basri Yüksel | Genel Müdür Yardımcısı- Hazine, FK Satış &Pazarlama Bölümü |

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 | 2,409,113 | %63.23 | 2,409,113 | - |
| T. İş Bankası A.Ş. | 783,941 | %20.58 | 783,941 | - |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 587,955 | %15.43 | 587,955 | - |

### 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

## 31 MART 2026 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 31 Mart 2026 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **427,726** | **11,696,294** | **12,124,020** | **401,842** | **10,759,567** | **11,161,409** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **(1)** | **67,379** | **10,720,315** | **10,787,694** | **23,179** | **10,690,764** | **10,713,943** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 67,610 | 7,521,181 | 7,588,791 | 25,328 | 5,433,952 | 5,459,280 |
| 1.1.2 | Bankalar | **(4)** | 2,537 | 3,199,134 | 3,201,671 | 2,607 | 5,256,812 | 5,259,419 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 2,768 | - | 2,768 | 4,756 | - | 4,756 |
| **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)** | **360,347** | **975,979** | **1,336,326** | **378,663** | **68,803** | **447,466** |
| 1.3.1 | **Devlet Borçlanma Senetleri** | | **359,821** | 928,143 | 1,287,964 | 378,439 | 21,670 | 400,109 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 526 | 2,841 | 3,367 | 224 | 2,768 | 2,992 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 44,995 | 44,995 | - | 44,365 | 44,365 |
| **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)** | | **4,880,218** | **10,606,878** | **15,487,096** | **4,108,372** | **10,377,963** | **14,486,335** |
| **2.1** | **Krediler** | **(6)** | **4,983,173** | **10,215,437** | **15,198,610** | **4,058,520** | **8,841,642** | **12,900,162** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(7)** | **-** | **391,441** | **391,441** | **140,927** | **1,536,321** | **1,677,248** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 89,891 | 89,891 | 140,927 | 1,242,830 | 1,383,757 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 301,550 | 301,550 | - | 293,491 | 293,491 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **102,955** | **-** | **102,955** | **91,075** | **-** | **91,075** |
| **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** | | **235,227** | **-** | **235,227** | **190,227** | **-** | **190,227** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **(8)** | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(9)** | **235,227** | **-** | **235,227** | **190,227** | **-** | **190,227** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | **235,227** | **-** | **235,227** | **190,227** | **-** | **190,227** |
| 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)** | | **1,850,297** | **-** | **1,850,297** | **1,861,621** | **-** | **1,861,621** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **19,271** | **-** | **19,271** | **21,821** | **-** | **21,821** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 19,271 | - | 19,271 | 21,821 | - | 21,821 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(13)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | **(14)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(14)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **(16)** | **200,699** | **450,456** | **651,155** | **180,900** | **220,157** | **401,057** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **7,613,438** | **22,753,628** | **30,367,066** | **6,764,783** | **21,357,687** | **28,122,470** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 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 31 Mart 2026 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **1,520,629** | **15,754,674** | **17,275,303** | **875,415** | **14,072,188** | **14,947,603** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **-** | **6,351,629** | **6,351,629** | **-** | **6,690,656** | **6,690,656** |
| **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)** | **3,605** | **463** | **4,068** | **861** | **602** | **1,463** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(7)** | **250,807** | **31,267** | **282,074** | **253,003** | **30,262** | **283,265** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 145,247 | - | 145,247 | 151,370 | - | 151,370 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 105,560 | 31,267 | 136,827 | 101,633 | 30,262 | 131,895 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(8)** | **157,441** | **-** | **157,441** | **131,672** | **-** | **131,672** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **183,562** | **-** | **183,562** | **192,961** | **-** | **192,961** |
| **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)** | **237,009** | **416,845** | **653,854** | **157,461** | **489,541** | **647,002** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(9)** | **5,458,158** | **977** | **5,459,135** | **5,226,704** | **1,144** | **5,227,848** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 3,810,000 | - | 3,810,000 | 3,221,000 | - | 3,221,000 |
| 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 | | 1,317,895 | - | 1,317,895 | 1,317,895 | - | 1,317,895 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (113,471) | 977 | (112,494) | (107,640) | 1,144 | (106,496) |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 107,594 | - | 107,594 | 79,343 | - | 79,343 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 107,594 | - | 107,594 | 79,343 | - | 79,343 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 336,140 | - | 336,140 | 716,106 | - | 716,106 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 98,855 | - | 98,855 | 151,078 | - | 151,078 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 237,285 | - | 237,285 | 565,028 | - | 565,028 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **7,811,211** | **22,555,855** | **30,367,066** | **6,838,077** | **21,284,393** | **28,122,470** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | Cari Dönem 31 Mart 2026 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **6,074,925** | **22,715,933** | **28,790,858** | **4,667,058** | **23,925,389** | **28,592,447** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(2)** | **6,073,404** | **22,715,933** | **28,789,337** | **4,665,882** | **23,925,389** | **28,591,271** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 5,144,904 | 14,169,948 | 19,314,852 | 4,440,382 | 14,586,274 | 19,026,656 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 95,687 | - | 95,687 | 96,272 | - | 96,272 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 208,135 | 13,987,391 | 14,195,526 | 201,382 | 14,411,599 | 14,612,981 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 4,841,082 | 182,557 | 5,023,639 | 4,142,728 | 174,675 | 4,317,403 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 8,417,236 | 8,417,236 | - | 8,930,252 | 8,930,252 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 8,417,236 | 8,417,236 | - | 8,930,252 | 8,930,252 |
| 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 | | 928,500 | 128,749 | 1,057,249 | 225,500 | 408,863 | 634,363 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **1,521** | **-** | **1,521** | **1,176** | **-** | **1,176** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 1,521 | - | 1,521 | 1,176 | - | 1,176 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 1,521 | - | 1,521 | 1,176 | - | 1,176 |
| 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)** | | **3,498,124** | **2,089,180** | **5,587,304** | **2,053,942** | **1,994,470** | **4,048,412** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **935,374** | **-** | **935,374** | **243,263** | **-** | **243,263** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 6,874 | - | 6,874 | 17,763 | - | 17,763 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 928,500 | - | 928,500 | 225,500 | - | 225,500 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **2,562,750** | **2,089,180** | **4,651,930** | **1,810,679** | **1,994,470** | **3,805,149** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 10,320 | 916,062 | 926,382 | 12,383 | 885,306 | 897,689 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 106,394 | 1,074,386 | 1,180,780 | 106,394 | 1,036,866 | 1,143,260 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 2,446,036 | 98,732 | 2,544,768 | 1,691,902 | 72,298 | 1,764,200 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **9,573,049** | **24,805,113** | **34,378,162** | **6,721,000** | **25,919,859** | **32,640,859** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 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-31 Mart 2026 | Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **673,628** | **402,523** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 583,387 | 243,194 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 7,716 | 3,285 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 31,607 | 18,134 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | 60,822 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 50,378 | 76,495 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 24,747 | 27,411 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler | | 25,631 | 49,084 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 540 | 593 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **186,979** | **77,100** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 115,319 | 18,363 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 71,376 | 58,161 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 284 | 576 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)** | | **486,649** | **325,423** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **141,969** | **77,667** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 148,922 | 82,458 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 31,435 | 13,463 |
| 4.1.2 | Diğer | | 117,487 | 68,995 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 6,953 | 4,791 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 50 | 25 |
| 4.2.2 | Diğer | | 6,903 | 4,766 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **45,031** | **28,494** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(3)** | **12,707** | **23,083** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 12,707 | 23,083 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(4)** | **37,522** | **10,148** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **723,878** | **464,815** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(5)** | **21,790** | **48,063** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **8,908** | **11,187** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **260,347** | **198,729** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **112,207** | **99,714** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **320,626** | **107,122** |
| **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)** | **320,626** | **107,122** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(83,341)** | **(19,174)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (89,900) | (39,992) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 49,570 | 6,043 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 56,129 | 26,861 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(10)** | **237,285** | **87,948** |
| **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)** | **237,285** | **87,948** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0.0006 | 0.0003 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 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-31 Mart 2026 | 1 Ocak-31 Mart 2025 |
| | | | |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **237,285** | **87,948** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(5,998)** | **2,684** |
| **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** | **(5,998)** | **2,684** |
| 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 | (8.838) | 3,822 |
| 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 | 2,840 | (1,138) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **231,287** | **90,632** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 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 31 Mart 2026** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **3,221,000** | **-** | **-** | **-** | **1,350,765** | **(32,870)** | **-** | **-** | **(106,496)** | **-** | **79,343** | **151,078** | **565,028** | **5,227,848** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhasebe Politikasında Yapılan 2.2 Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **3,221,000** | **-** | **-** | **-** | **1,350,765** | **(32,870)** | **-** | **-** | **(106,496)** | **-** | **79,343** | **151,078** | **565,028** | **5,227,848** |
| **IV. Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | **-** | - | - | **-** | **(5,998)** | - | **-** | **-** | **237,285** | **231,287** |
| **V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **589,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(589,000)** | **-** | **-** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **28,251** | **536,777** | **(565,028)** | **-** |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28,251 | 536,777 | (565,028) | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **3,810,000** | **-** | **-** | **-** | **1,350,765** | **(32,870)** | **-** | **-** | **(112,494)** | **-** | **107,594** | **98,855** | **237,285** | **5,459,135** |

*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

## 31 MART 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 | | | | |
| **ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,683** | **-** | **-** | **-** | **87,948** | **90,631** |
| **V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **1,069,705** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,069,705** |
| **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen VI. 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** | **173,078** | **(182,188)** | **-** |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,110 | 173,078 | (182,188) | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **2,580,000** | **-** | **-** | **-** | **1,018,871** | **(32,692)** | **-** | **-** | **(138,620)** | **-** | **79,343** | **173,078** | **87,948** | **3,767,928** |

*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

## 31 MART 2026 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- 31 Mart 2026 | Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2025 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **241,580** | **817,883** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 803,342 | 514,602 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (248,882) | (26,087) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 148,922 | 82,458 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 55,161 | 44,553 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (318,485) | (224,880) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (86.265) | (19,174) |
| 1.1.9 | Diğer | | (112,213) | 446,411 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **(542,988)** | **(3,505,820)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (2,116,711) | (1,756,995) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (206,714) | (698,703) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 1,036,408 | 456,619 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 940,259 | (572,715) |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (432,767) | (387,559) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 236,537 | (546,468) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(301,408)** | **(2,687,938)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **403,307** | **1,601,514** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (1,520) | (19,521) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 26,774 | 120 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (919,999) | (126,171) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 15,539 | 563,954 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | (125,292) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 1,270,866 | 1,310,182 |
| 2.9 | Diğer | | 11,647 | (1,758) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(284)** | **1,069,128** |
| 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 | | - | 1,069,705 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (284) | (577) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **196,682** | **338,913** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | | **298,298** | **321,617** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **7,478,380** | **4,457,685** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **7,776,678** | **4,779,302** |

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 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.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla 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 tutulmayacağı; 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği; 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 olmayacağı beklenmektedir. 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 XXIII 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.

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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## 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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**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.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 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, olumsuz ve aşırı olumsuz makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Makroekonomik model kapsamında, baz, olumsuz ve aşırı olumsuz olmak üzere üç adet senaryonun ağırlıklandırılması ile elde edilen nihai tahmin kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan temel makroekonomik bağımsız değişkenler olarak "3 Aylık Hazine Bonosu Faizi ve mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı" 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## 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 | 4-33 | 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**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 | %29.00 | %29.00 |
| Tahmin edilen maaş artış oranı | %24.50 | %24.50 |

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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**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'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmişti. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır. 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacağı, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacağı yasalaşmıştır. Bu kapsamda Banka, 2023 yılı itibarıyla VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesi uygulamaya başlamıştır. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 hesap döneminde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. 25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37'nci madde uyarınca; 2025, 2026 ve 2027 yıllarında, VUK mük. md. 298'deki şartlar oluşsa dahi, enflasyon düzeltmesi yapılmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 25 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapılamaz.

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 girmiştir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 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.

Türkiye, 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, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. İlgili kanun OECD düzenlemeleri esas alınarak hazırlanmış olup, söz konusu düzenlemelerle uyumludur. Kanuna göre Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı ile Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı olmak üzere 2 ayrı beyan yapılması gerekmektedir. Anılan kanunda yerel ve küresel asgari kurumlar vergisi oranı %15 olarak belirlenmiştir. Yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinin, hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilip ödeneceği hüküm altına alınmıştır. 2024 yılı Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyan edilmiş olup ilave bir yükümlülük doğurmamıştır. Küresel asgari kurumlar vergisi ise hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci ayın son gününe kadar beyan edilip ödeneceği düzenlenmiş olmakla birlikte, 2024 hesap dönemine mahsus olarak verilecek beyannamelerin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on sekizinci ayın son gününe kadar beyan edileceği ve tahakkuk eden vergilerin beyan süresinin son gününe kadar ödeneceği hüküm altına alınmıştır. İlgili vergi düzenlemesine ilişkin 26 Aralık 2025 tarihinde Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Tebliği yayımlanmıştır. Söz konusu vergilere ilişkin beyanlar ülke bazında ve konsolidasyona tabi olan şirketleri içermekte olup, mezkur beyanlar kanunda yer alan istisna, muafiyet ve güvenli liman düzenlemeleri dikkate alınarak yapılacaktır. İlgili düzenlemelerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## 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. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 (31 Aralık 2025: %30) oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farklar için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

**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, olası borç ve 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.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 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 %14.51'dir. (31 Aralık 2025: %19.99). 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.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | **5,459,135** | **5,227,848** |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3,810,000 | 3,221,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 107,594 | 79,343 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 1,205,401 | 1,211,399 |
| Kâr | 336,140 | 716,106 |
| Net Dönem Kârı | 237,285 | 565,028 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 98,855 | 151,078 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **5,459,135** | **5,227,848** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **21,066** | **23,715** |
| 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 | 1,795 | 1,894 |
| 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 | 19,271 | 21,821 |
| 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** | **21,066** | **23,715** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **5,438,069** | **5,204,133** |

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## 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)** | **5,438,069** | **5,204,133** |
| **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) | 219,522 | 201,993 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | 219,522 | 201,993 |
| **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** | **219,522** | **201,993** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **5,657,591** | **5,406,126** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **5,657,591** | **5,406,126** |
| 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** | **5,657,591** | **5,406,126** |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 5,657,591 | 5,406,126 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 39,002,964 | 27,803,912 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.94 | 19.27 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.94 | 19.27 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.51 | 19.99 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 2.880 | 2.905 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.500 | 2.500 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.380 | 0.405 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 9.44 | 14.77 |
| **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) | 219,522 | 201,993 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 219,522 | 201,993 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını a.şan 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 | - | - |

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 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.

### 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 |
|---|---|---|
| 24 Mart 2026 | 44.2435 | 50.9722 |
| 25 Mart 2026 | 44.2636 | 51.3211 |
| 26 Mart 2026 | 44.2737 | 51.3620 |
| 27 Mart 2026 | 44.2828 | 51.1617 |
| 30 Mart 2026 | 44.2887 | 51.0150 |
| 31 Mart 2026 | 44.3841 | 51.0236 |
| Bilanço Değerleme Kuru | 44.3841 | 51.0236 |

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

2026 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 44.0764 TL, Euro döviz alış kuru 51.0171 TL'dir.

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## 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. | 4,821,052 | 2,699,425 | 704 | 7,521,181 |
| Bankalar | 212,455 | 2,922,114 | 64,565 | 3,199,134 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,176 | 974,803 | - | 975,979 |
| Krediler | 5,837,294 | 4,378,143 | - | 10,215,437 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 391,441 | - | 391,441 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 144,815 | 305,641 | - | 450,456 |
| **Toplam Varlıklar[1]** | **11,016,792** | **11,671,567** | **65,269** | **22,753,628** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,656,730 | 1,898,082 | 2,562 | 4,557,374 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5,006,319 | 6,128,996 | 61,985 | 11,197,300 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 3,043,533 | 3,308,096 | - | 6,351,629 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 90,936 | 357,242 | 397 | 448,575 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **10,797,518** | **11,692,416** | **64,944** | **22,554,878** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **219,274** | **(20,849)** | **325** | **198,750** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 9,249,533 | 11,673,675 | 1,792,725 | 22,715,933 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 9,551,997 | 11,738,613 | 67,077 | 21,357,687 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,549,914 | 11,664,393 | 68,942 | 21,283,249 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 2,083 | 74,220 | (1,865) | 74,438 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 10,115,891 | 11,859,120 | 1,950,378 | 23,925,389 |

[1] Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 977 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Maruz kalınan kur riski**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Mart 2026, 31 Mart 2025 ,ve 31 Aralık 2025 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 | (21,927) | (21,927) | (1,326) | (208) |
| ABD Doları | 2,183 | 2,085 | (1,399) | (7,421) |
| Diğer para birimleri | (33) | (33) | (653) | 187 |
| **Toplam** | **(19,777)** | **(19,875)** | **(3,378)** | **(7,442)** |

(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 | 21,927 | 21,927 | 1,326 | 208 |
| ABD Doları | (2,183) | (2,085) | 1,399 | 7,421 |
| Diğer para birimleri | 33 | 33 | 653 | (187) |
| **Toplam** | **19,777** | **19,875** | **3,378** | **7,442** |

(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.

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 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 Standart Rasyosu 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. | - | - | - | - | - | 7,588,791 | 7,588,791 |
| Bankalar | 2,619,784 | - | - | - | - | 581,887 | 3,201,671 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 756 | - | 52,383 | 1,279,820 | - | 3,367 | 1,336,326 |
| Verilen Krediler | 2,047,003 | 5,623,755 | 4,917,347 | 2,609,397 | - | 1,108 | 15,198,610 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 49,098 | - | 342,343 | - | - | - | 391,441 |
| Diğer Varlıklar [1] | - | - | - | - | - | 2,650,227 | 2,650,227 |
| **Toplam Varlıklar** | **4,716,641** | **5,623,755** | **5,312,073** | **3,889,217** | **-** | **10,825,380** | **30,367,066** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,031,890 | 177,736 | - | - | - | 3,499,124 | 5,708,750 |
| Diğer Mevduat | 575,856 | 195,711 | 37,826 | 2,813 | - | 10,754,347 | 11,566,553 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 2,684,300 | 2,110,454 | 1,556,875 | - | - | 6,351,629 |
| Diğer Yükümlülükler [2] | - | - | 4,068 | - | - | 6,736,066 | 6,740,134 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,607,746** | **3,057,747** | **2,152,348** | **1,559,688** | **-** | **20,989,537** | **30,367,066** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 2,108,895 | 2,566,008 | 3,159,725 | 2,329,529 | - | - | 10,164,157 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (10,164,157) | (10,164,157) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **2,108,895** | **2,566,008** | **3,159,725** | **2,329,529** | **-** | **(10,164,157)** | **-** |

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 2,650,227 TL'lik tutar; 1,850,297 TL Maddi Duran Varlıklar, 235,227 TL Ortaklık Yatırımları, 105,723 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 19,271 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 651,155 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 6,736,066 TL'lik tutar; 5,459,135 TL Özkaynak, 282,074 TL Karşılıklar, 157,441 TL Cari Vergi Borcu, 183,562 TL Ertelenmiş Vergi Borcu, 653,854 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## III. 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. | - | - | - | - | - | 5,459,280 | 5,459,280 |
| Bankalar | 4,525,300 | 153,269 | - | - | - | 580,850 | 5,259,419 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 20,354 | - | 45,681 | 378,439 | - | 2,992 | 447,466 |
| Verilen Krediler | 1,942,379 | 3,827,487 | 4,933,961 | 2,195,227 | - | 1,108 | 12,900,162 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 500,896 | 823,362 | 352,990 | - | - | - | 1,677,248 |
| Diğer Varlıklar [1] | - | - | - | - | - | 2,378,895 | 2,378,895 |
| **Toplam Varlıklar** | **6,988,929** | **4,804,118** | **5,332,632** | **2,573,666** | **-** | **8,423,125** | **28,122,470** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,396,593 | - | - | - | - | 3,176,562 | 4,573,155 |
| Diğer Mevduat | 1,091,035 | 102,027 | 85,262 | 2,770 | - | 9,093,354 | 10,374,448 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1,253,286 | 2,119,502 | 3,317,868 | - | - | - | 6,690,656 |
| Diğer Yükümlülükler [2] | 126 | 277 | 1,060 | - | - | 6,482,748 | 6,484,211 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,741,040** | **2,221,806** | **3,404,190** | **2,770** | **-** | **18,752,664** | **28,122,470** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 3,247,889 | 2,582,312 | 1,928,442 | 2,570,896 | - | - | 10,329,539 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (10,329,539) | (10,329,539) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **3,247,889** | **2,582,312** | **1,928,442** | **2,570,896** | **-** | **(10,329,539)** | **-** |

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 2,378,895 TL'lik tutar; 1,861,621 TL Maddi Duran Varlıklar, 190,227 TL Ortaklık Yatırımları, 95,831 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 21,821 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 401,057 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 6,482,748 TL'lik tutar; 5,227,848 TL Özkaynak, 283,265 TL Karşılıklar, 131,672 TL Cari Vergi Borcu, 192,961 TL Ertelenmiş Vergi Borcu, 647,002 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 | - | 3.54 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 6.17 | 10.65 |
| Verilen Krediler | 6.55 | 7.73 | 42.28 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.85 | 4.02 | 40.82 |
| Diğer Mevduat | 0.49 | 1.33 | 39.22 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.52 | 4.97 | - |

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 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. | - | - | - |
| Bankalar | 1.96 | 3.67 | - |
| 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 | 6.57 | 7.70 | 42.10 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 6.16 | 8.11 | 40.65 |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.85 | 4.59 | 38.50 |
| Diğer Mevduat | 0.49 | 0.98 | 37.10 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.54 | 5.36 | - |

### IV. 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.

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. 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 %23'tür (31 Aralık 2025: %24).

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 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 %50'si ABD Doları, %50'si AVRO'dur (31 Aralık 2025: %57'si ABD Doları, %43 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.

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## 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** | 27 Şubat 2026 | 162 | 27 Şubat 2026 | 112 |
| **En yüksek** | 13 Mart 2026 | 308 | 16 Ocak 2026 | 143 |

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 | **10,181,218** | **9,645,119** | **7,151,440** | **6,624,012** |
| | **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 3,679,288 | 2,171,925 | 293,993 | 217,193 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 1,478,705 | - | 73,935 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 2,200,583 | 2,171,925 | 220,058 | 217,193 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 12,888,849 | 10,991,745 | 8,819,819 | 7,014,865 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 11,625,441 | 10,515,953 | 7,556,411 | 6,539,073 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1,263,408 | 475,792 | 1,263,408 | 475,792 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 28,753,079 | 23,574,075 | 3,033,729 | 1,304,829 |
| 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 | 28,753,079 | 23,574,075 | 3,033,729 | 1,304,829 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **45,321,216** | **36,737,745** | **12,147,541** | **8,536,887** |
| | **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 6,977,071 | 5,860,217 | 6,595,057 | 5,689,830 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 1,534 | 1,534 | 1,534 | 1,534 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **6,978,605** | **5,861,751** | **6,596,591** | **5,691,364** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **7,151,440** | **6,624,012** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **5,550,950** | **2,845,523** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **128.83** | **232.79** |

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

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## 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 | **10,276,085** | **9,733,243** | **7,118,816** | **6,575,974** |
| | **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 3,623,163 | 2,247,016 | 295,335 | 224,702 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 1,339,619 | - | 66,981 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 2,283,544 | 2,247,016 | 228,354 | 224,702 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 12,120,639 | 10,844,222 | 8,687,006 | 7,379,528 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 10,995,245 | 10,334,779 | 7,561,612 | 6,870,085 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1,125,394 | 509,443 | 1,125,394 | 509,443 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 26,150,685 | 22,011,475 | 2,655,803 | 1,203,536 |
| 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 | 26,150,685 | 22,011,475 | 2,655,803 | 1,203,536 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **41,894,487** | **35,102,713** | **11,638,144** | **8,807,766** |
| | **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 6,476,263 | 5,700,818 | 6,189,244 | 5,525,655 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 3,203 | 3,203 | 3,203 | 3,203 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **6,479,466** | **5,704,021** | **6,192,447** | **5,528,858** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **7,118,816** | **6,575,974** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **5,445,697** | **3,278,908** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **130.72** | **200.55** |

[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 %81'i TCMB hesapları, %17'si 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 mevduatlar ve kredilerden oluşmaktadır. Pasif toplamının %78'i alınan mevduatlar ve krediler olup, bu fonların %27'si ise bankalardan alınan kredilerdir.

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## 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 Mart 2026 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlar ve kredilerden oluşmaktadır. Pasif toplamının %76'sı alınan mevduatlar ve krediler olup, bu fonların %23'ü ise bankalardan alınan kredilerdir.

**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. | 220,265 | 7,368,526 | - | - | - | - | - | 7,588,791 |
| Bankalar | 581,887 | 2,619,784 | - | - | - | - | - | 3,201,671 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 756 | - | 52,383 | 1,279,820 | - | 3,367 | 1,336,326 |
| Verilen Krediler | - | 2,047,003 | 2,853,896 | 7,687,206 | 2,609,397 | - | 1,108 | 15,198,610 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 49,098 | - | 342,343 | - | - | - | 391,441 |
| Diğer Varlıklar [1] | - | - | - | - | - | - | 2,650,227 | 2,650,227 |
| **Toplam Varlıklar** | **802,152** | **12,085,167** | **2,853,896** | **8,081,932** | **3,889,217** | **-** | **2,654,702** | **30,367,066** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3,499,129 | 2,031,885 | 177,736 | - | - | - | - | 5,708,750 |
| Diğer Mevduat | 10,754,347 | 575,856 | 195,711 | 37,826 | 2,813 | - | - | 11,566,553 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | 2,684,300 | 2,110,454 | 1,556,875 | - | - | 6,351,629 |
| Diğer Yükümlülükler [2] | - | - | - | 4,068 | - | - | 6,736,066 | 6,740,134 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **14,253,476** | **2,607,741** | **3,057,747** | **2,152,348** | **1,559,688** | **-** | **6,736,066** | **30,367,066** |
| **Net Likidite Açığı** | **(13,451,324)** | **9,477,426** | **(203,851)** | **5,929,584** | **2,329,529** | **-** | **(4,081,364)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 790,671 | 12,238,388 | 3,077,282 | 7,059,468 | 2,573,666 | - | 2,382,995 | 28,122,470 |
| Toplam Yükümlülükler | 12,269,916 | 3,741,041 | 2,221,806 | 3,404,189 | 2,770 | - | 6,482,748 | 28,122,470 |
| **Net Likidite Açığı** | **(11,479,245)** | **8,497,347** | **855,476** | **3,655,279** | **2,570,896** | **-** | **(4,099,753)** | **-** |

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 2,650,227 TL'lik tutar; 1,850,297 TL Maddi Duran Varlıklar, 235,227 TL Ortaklık Yatırımları, 19,271 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 105,723 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 651,155 TL tutarında Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 6,736,066 TL'lik tutar; 5,459,135 TL Özkaynak, 282,074 TL Karşılıklar, 157,441 TL Ertelenmiş Vergi Borcu, 183,562 TL Cari Vergi Borcu ve 653,854 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 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** | **-** | **-** | **-** | **5,588,602** | **5,588,602** |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | - | - | - | 5,588,602 | 5,588,602 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | **Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu** | **3,279,635** | **445,506** | **15,792** | **2,875** | **3,442,024** |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 1,268,846 | 175,330 | 6,591 | 1,168 | 1,379,339 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 2,010,789 | 270,176 | 9,201 | 1,707 | 2,062,685 |
| 7 | **Diğer kişilere borçlar** | **6,949,107** | **5,582,134** | **2,685,253** | **3,917,866** | **5,603,239** |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 6,949,107 | 5,582,134 | 2,685,253 | 3,917,866 | 5,603,239 |
| 10 | **Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler** | | | | | |
| 11 | **Diğer yükümlülükler** | **1,712,124** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | - | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 1,712,124 | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **14,633,865** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | | **52,957** |
| 16 | **Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu** | - | - | - | - | - |
| 17 | **Canlı alacaklar** | **3,824,602** | **10,555,506** | **1,949,477** | **2,521,814** | **9,603,744** |
| 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 | 481,824 | 6,044,213 | 31,983 | - | 1,404,447 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 3,342,778 | 4,511,293 | 1,917,494 | 2,521,814 | 8,199,297 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | **Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar** | | | | | |
| 26 | **Diğer varlıklar** | **3,392,768** | **-** | **-** | **-** | **3,392,768** |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | - | | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | - | | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | - | | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 3,392,768 | - | - | - | 3,392,768 |
| 32 | **Bilanço dışı borçlar** | | **28,687,326** | **-** | **-** | **1,434,366** |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **14,483,835** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **101.44** |

* *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.*

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## 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) | 29,282,480 | 27,226,760 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (21,967) | (21,677) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı) | 29,260,513 | 27,205,083 |
| | **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 | 28,630,271 | 27,010,910 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 28,630,271 | 27,010,910 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 5,349,444 | 5,045,535 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı) | 57,890,784 | 54,215,993 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | %9.24 | %9.31 |

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

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## 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) | 35,050,764 | 25,997,787 | 2,804,061 |
| 2 | Standart yaklaşım | 35,050,764 | 25,997,787 | 2,804,061 |
| 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 | 1,423,300 | 252,000 | 113,864 |
| 17 | Standart yaklaşım | 1,423,300 | 252,000 | 113,864 |
| 18 | İçsel model yaklaşımı | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 2,528,900 | 1,554,125 | 202,312 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 2,528,900 | 1,554,125 | 202,312 |
| 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)** | **39,002,964** | **27,803,912** | **3,120,237** |

**İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri**

Bulunmamaktadır.

**İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu**

Bulunmamaktadır.

## BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## 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) | (1,603) | 560,880 | (72,628) | - | 486,649 |
| Komisyon Gelirleri (Net) | - | 141,969 | - | - | 141,969 |
| Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net) | - | (353,023) | - | - | (353,023) |
| **Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **45,031** | **45,031** |
| *Temettü gelirleri* | - | - | - | *45,000* | *45,000* |
| *Diğer temettü gelirleri* | - | - | - | *31* | *31* |
| **Faaliyet Geliri (Net)** | **(1,603)** | **349,826** | **(72,628)** | **45,031** | **320,626** |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | 320,626 | 320,626 |
| **Vergi Karşılığı** | - | - | - | **(83,341)** | **(83,341)** |
| **Dönem Net Kârı** | **-** | **-** | **-** | **237,285** | **237,285** |

| Cari Dönem | Bireysel | Kurumsal ve Ticari | Hazine | Dağıtılamayan | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | 23,118 | 368,323 | 27,064,585 | **-** | 27,456,026 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 235,227 | 235,227 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 2,675,813 | 2,675,813 |
| **Toplam Varlıklar** | **23,118** | **368,323** | **27,064,585** | **2,911,040** | **30,367,066** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 3,686,517 | 7,877,722 | 12,062,693 | - | 23,626,932 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 1,280,999 | 1,280,999 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 5,459,135 | 5,459,135 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,686,517** | **7,877,722** | **12,062,693** | **6,740,134** | **30,367,066** |

| Önceki Dönem | Bireysel | Kurumsal ve Ticari | Hazine | Dağıtılamayan | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Faiz Gelirleri (Net) | (4,183) | 241,509 | 88,097 | - | 325,423 |
| Komisyon Gelirleri (Net) | - | 77,667 | - | - | 77,667 |
| Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net) | - | - | - | (324,462) | (324,462) |
| **Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **28,494** | **28,494** |
| *Temettü gelirleri* | - | - | - | *28,494* | *28,494* |
| *Diğer temettü gelirleri* | - | - | - | - | - |
| **Faaliyet Geliri (Net)** | **(4,183)** | **319,176** | **88,097** | **(295,968)** | **107,122** |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | 107,122 | 107,122 |
| **Vergi Karşılığı** | - | - | - | **(19,174)** | **(19,174)** |
| **Dönem Net Kârı** | **-** | **-** | **-** | **87,948** | **87,948** |

| Önceki Dönem | Bireysel | Kurumsal ve Ticari | Hazine | Dağıtılamayan | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | 9,626 | 1,667,622 | 23,789,013 | **-** | 25,466,261 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 190,227 | 190,227 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 2,465,982 | 2,465,982 |
| **Toplam Varlıklar** | **9,626** | **1,667,622** | **23,789,013** | **2,656,209** | **28,122,470** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 3,683,624 | 6,688,308 | 11,266,327 | - | 21,638,259 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 1,256,363 | 1,256,363 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 5,227,848 | 5,227,848 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,683,624** | **6,688,308** | **11,266,327** | **6,484,211** | **28,122,470** |

## 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 | 2,435 | 152,655 | 1,580 | 179,903 |
| TCMB | 65,175 | 7,368,526 | 23,748 | 5,254,049 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **67,610** | **7,521,181** | **25,328** | **5,433,952** |

**T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap[(1)] | 40,175 | - | 23,748 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 4,379,982 | - | 2,016,341 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | 25,000 | 2,988,544 | - | 3,237,708 |
| **Toplam** | **65,175** | **7,368,526** | **23,748** | **5,254,049** |

(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-%17 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %22-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%32 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 2025: Bulunmamaktadır).

### 3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 4. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Bankalar** | | | | |
| Yurtiçi | 2,537 | 2,632,858 | 2,607 | 4,376,125 |
| Yurtdışı | - | 566,276 | - | 880,687 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,537** | **3,199,134** | **2,607** | **5,256,812** |

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

| Cari Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Dönem Başı Karşılık | 4,756 | - | - | 4,756 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 2,398 | - | - | 2,398 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (4,386) | - | - | (4,386) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **2,768** | **-** | **-** | **2,768** |

| Önceki Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Dönem Başı Karşılık | 2,748 | - | - | 2,748 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 4,631 | - | - | 4,631 |
| Dönem İçi İptal Edilenler | (2,623) | - | - | (2,623) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **4,756** | **-** | **-** | **4,756** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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 | 1,507,390 | 600,289 |
| Borsada İşlem Gören | 1,507,390 | 600,289 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 3,367 | 2,992 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 3,367 | 2,992 |
| Değer Azalma Karşılığı **(-)** | 174,431 | 155,815 |
| **Toplam** | **1,336,326** | **447,466** |

### 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** | **-** | **1,005,008** | **-** | **1,544,641** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 1,005,008 | - | 1,544,641 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **23,118** | **-** | **9,626** | **-** |
| **Toplam** | **23,118** | **1,005,008** | **9,626** | **1,544,641** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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** | **14,742,028** | **455,474** | **-** | **-** |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 4,366,092 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2,047,532 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 22,116 | 1,002 | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer [(1)] | 8,306,288 | 454,472 | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **14,742,028** | **455,474** | **-** | **-** |

*(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** | **12,459,236** | **439,818** | **-** | **-** |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 2,964,418 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,887,589 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 9,244 | 382 | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 7,597,985 | 439,436 | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **12,459,236** | **439,818** | **-** | **-** |

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

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı | 70,541 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 30,610 |

| Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı | 56,137 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 32,512 |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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** | **12,037** | **11,081** | **23,118** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 12,037 | 11,081 | 23,118 |
| 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** | **12,037** | **11,081** | **23,118** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Cari Dönem

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **74,077** | **17,878** | **91,955** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 74,077 | 17,878 | 91,955 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredisi | **-** | **-** | **-** |
| Taşıt Kredisi | **-** | **-** | **-** |
| İhtiyaç Kredisi | **-** | **-** | **-** |
| Diğer | **-** | **-** | **-** |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **244,190** | **244,190** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 244,190 | 244,190 |
| 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** | **74,077** | **262,068** | **336,145** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Önceki Dönem

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **79,628** | **23,418** | **103,046** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 79,628 | 23,418 | 103,046 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredisi | **-** | **-** | **-** |
| Taşıt Kredisi | **-** | **-** | **-** |
| İhtiyaç Kredisi | **-** | **-** | **-** |
| Diğer | **-** | **-** | **-** |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **301,255** | **301,255** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 301,255 | 301,255 |
| 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** | **79,628** | **324,673** | **404,301** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 14,897,464 | 12,524,233 |
| Yurtdışı Krediler | 301,146 | 375,929 |
| **Toplam** | **15,198,610** | **12,900,162** |

***Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 3,249 | 11,712 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **3,249** | **11,712** |

***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 | 1,108 | 1,108 |
| **Toplam** | **1,108** | **1,108** |

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

***Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler***

Cari Dönem

| | 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 |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **1,108** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| 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** | **-** | **-** | **1,108** |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 1,108 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem

| | 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 |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **1,108** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 42,038 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 42,038 |
| 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 2025: Bulunmamaktadır).

***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)** | **-** | **-** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 1,108 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 1,108 |
| 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) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 1,108 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 1,108 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. 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 2025: Bulunmamaktadır).

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

| Cari Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Dönem Başı Karşılık | 56,137 | 32,512 | 1,108 | 89,757 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 34,431 | 48 | - | 34,479 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (20,027) | (1,950) | - | (21,977) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **70,541** | **30,610** | **1,108** | **102,259** |

| Önceki Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Dönem Başı Karşılık | 16,885 | 16,325 | 1,108 | 34,318 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 54,622 | 16,214 | 7,324 | 78,160 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (15,370) | (27) | (7,324) | (22,721) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **56,137** | **32,512** | **1,108** | **89,757** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | - | 89,891 | 140,927 | 1,242,830 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | 301,550 | - | 293,491 |
| **Toplam** | **-** | **391,441** | **140,927** | **1,536,321** |

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **391,441** | **1,677,248** |
| Borsada İşlem Görenler | 391,441 | 1,677,248 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **391,441** | **1,677,248** |

***İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri***

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 1,677,248 | 3,172,562 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (14,941) | 603,322 |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 125,292 |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (1,270,866) | (2,223,928) |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **391,441** | **1,677,248** |

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

| **Cari Dönem** | **1.Aşama** | **2.Aşama** | **3.Aşama** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Dönem Başı Karşılık | 1,318 | - | - | 1,318 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | - | - | - | - |
| Dönem İçi Çıkanlar | (622) | - | - | (622) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **696** | **-** | **-** | **696** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar ilişkin bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Dönem Başı Karşılık | 2,091 | - | - | 2,091 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 67 | - | - | 67 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (840) | - | - | (840) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **1,318** | **-** | **-** | **1,318** |

### 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 | 235,000 | 190,000 |
| Sermaye Yedekleri | 228 | 228 |
| Yasal Yedekler | 12,448 | 10,216 |
| Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1 | 1 |
| Kâr | 11,631 | 51,737 |
| *Net Dönem Kârı* | 7,126 | 44,631 |
| *Geçmiş Yıllar Kârı* | 4,505 | 7,106 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 3,283 | 3,614 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **256,025** | **248,568** |
| **KATKI SERMAYE** | **-** | **-** |
| **SERMAYE** | **256,025** | **248,568** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **-** | **-** |
| **NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK[(1)]** | **256,025** | **248,568** |

(1) Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 256,025 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.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 | 100 | 100 |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2,397,204 | 322,341 | 91,502 | 68,248 | - | 7,126 | 4,505 | - |

(*) 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 | 190,227 | 161,695 |
| Dönem İçi Hareketler | 45,000 | 28,532 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 45,000 | 28,532 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 235,227 | 190,227 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 100 | 100 |

***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 | 235,227 | 190,227 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | - | - |

***Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar***

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 651,155 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: 401,057 TL).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## 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 | 33,726 | - | 7,589 | 3,490 | 6,384 | 3,229 | 1,493 | - | 55,911 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 10,641,576 | - | 239,814 | 114,827 | 98,223 | 69,288 | 33,572 | - | 11,197,300 |
| Yurt içinde Yer.K. | 3,874,597 | - | 2,623 | 53,012 | 28,541 | 36,359 | 6,934 | - | 4,002,066 |
| YurtdışındaYer.K. | 6,766,979 | - | 237,191 | 61,815 | 69,682 | 32,929 | 26,638 | - | 7,195,234 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 67,682 | - | 234,297 | - | - | - | - | - | 301,979 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 11,363 | - | - | - | - | - | - | - | 11,363 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 3,499,129 | - | 1,240,105 | 969,508 | 8 | - | - | - | 5,708,750 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 27,722 | - | 1,240,105 | 765,081 | - | - | - | - | 2,032,908 |
| Yurtdışı Bankalar | 3,471,407 | - | - | 204,427 | 8 | - | - | - | 3,675,842 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14,253,476** | **-** | **1,721,805** | **1,087,825** | **104,615** | **72,517** | **35,065** | **-** | **17,275,303** |

| 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 | 30,769 | - | 7,937 | 2,393 | 6,009 | 3,003 | 1,401 | - | 51,512 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 8,912,217 | - | 197,226 | 232,458 | 96,631 | 496,433 | 34,645 | - | 9,969,610 |
| Yurt içinde Yer.K. | 3,048,036 | - | 187,641 | 68,580 | 27,989 | 464,661 | 6,770 | - | 3,803,677 |
| YurtdışındaYer.K. | 5,864,181 | - | 9,585 | 163,878 | 68,642 | 31,772 | 27,875 | - | 6,165,933 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 133,818 | - | 202,958 | - | - | - | - | - | 336,776 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 16,550 | - | - | - | - | - | - | - | 16,550 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 3,176,562 | - | 642,043 | 754,542 | 8 | - | - | - | 4,573,155 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 470,503 | 754,542 | - | - | - | - | 1,225,045 |
| Yurtdışı Bankalar | 3,176,562 | - | 171,540 | - | 8 | - | - | - | 3,348,110 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12,269,916** | **-** | **1,050,164** | **989,393** | **102,648** | **499,436** | **36,046** | **-** | **14,947,603** |

***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 347,332 TL tutarında olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2025: 287,864TL)

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 34,236 | 28,992 | 21,675 | 22,520 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1,459,688 | 1,321,178 | 2,170,918 | 2,310,934 |
| 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** | **1,493,924** | **1,350,170** | **2,192,593** | **2,333,454** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 | 23,978 | 17,206 |
| 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** | **23,978** | **17,206** |

### 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 | - | 6,351,629 | - | 6,690,656 |
| **Toplam** | **-** | **6,351,629** | **-** | **6,690,656** |

***Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 887,537 | - | 1,807,001 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 5,464,092 | - | 4,883,655 |
| **Toplam** | **-** | **6,351,629** | **-** | **6,690,656** |

***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 %57'si mevduattan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: %53).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 4. Diğer yükümlüklere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 653,854 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: 647,002 TL).

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 638 | 4,068 | 638 | 1,463 |
| 1 – 4 Yıl Arası | - | - | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **638** | **4,068** | **638** | **1,463** |

### 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 97,619 TL (31 Aralık 2025: 107,885 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 47,628 TL (31 Aralık 2025: 43,485 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 | 136,820 | 131,888 |
| Dava Karşılıkları | 7 | 7 |
| **Toplam** | **136,827** | **131,895** |

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Banka'nın cari dönem itibarıyla 157,441 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 131,672 TL).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

***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 242,403 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 425,965 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 183,562 TL ertelenmiş vergi borcu yansıtılmıştır.
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 | 145,247 | 43,574 | 122,370 | 36,711 |
| Kazanılmamış gelirler | 26,588 | 7,977 | 20,908 | 6,272 |
| Faiz reeskontları | 162,430 | 48,729 | 152,968 | 45,890 |
| Karşılıklardan | 220,730 | 66,219 | 202,575 | 60,772 |
| Amortismanlar | 248,736 | 74,621 | 256,817 | 77,045 |
| Diğer | 4,278 | 1,283 | 4,398 | 1,321 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **808,009** | **242,403** | **760,036** | **228,011** |
| Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışı | (1,742,924) | (392,158) | (1,742,924) | (392,158) |
| Faiz reeskontları | (109,954) | (32,986) | (93,381) | (28,014) |
| Diğer | (2,737) | (821) | (2,664) | (800) |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | **(1,855,615)** | **(425,965)** | **(1,838,969)** | **(420,972)** |
| **Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net** | | **(183,562)** | | **(192,961)** |

Ertelenmiş varlık ve borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | (192,961) | (90,715) |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net) | 6,559 | (12,460) |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 2,840 | (89,786) |
| **Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)** | **(183,562)** | **(192,961)** |

***Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler***

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 89,939 | 86,304 |
| BSMV | 19,331 | 10,650 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 2,396 | 494 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1,496 | 3,133 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef) | 524 | 184 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 79 | 59 |
| Diğer | 21,778 | 18,502 |
| **Toplam** | **135,543** | **119,326** |

(1) 19,434 TL (31 Aralık 2025: 17,571) Ücretlerden kesilen gelir vergisi ve diğer vergileri içermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 | 7,310 | 4,184 |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren | 13,254 | 7,408 |
| 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 | 445 | 251 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 889 | 503 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **21,898** | **12,346** |

***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 ilişkin bilgiler

***Ödenmiş sermayenin gösterimi***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 3,810,000 | 3,221,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

Sermayenin tamamı iç kaynaklardan olmak üzere 589,000 TL artılarak 3,810,000 TL'ye çıkarılması kararı Banka'nın 24 Mart 2026 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 26 Mart 2026 tarihinde tescil edilmiş, 26 Mart 2026 tarih ve 11550 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 26 Mart 2026 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.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 | (113,471) | 977 | (107,640) | 1,144 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(113,471)** | **977** | **(107,640)** | **1,144** |

***Yasal yedeklere ilişkin bilgiler***

24 Mart 2026 tarihinde gerçekleşen 46. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2025 yılı karından 28,251 TL'nin yasal yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## 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 1,521 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1,176 TL).

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 31,267 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2025: 30,262 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 9,474,485 TL'dir (31 Aralık 2025: 9,564,615 TL).

***Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler***

Banka'nın teminat mektupları tutarı 19,314,852 TL'dir (31 Aralık 2025: 19,026,656TL).

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 | 6,468,677 | 5,129,994 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 2,640,383 | 2,408,345 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 3,828,294 | 2,721,649 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 22,320,660 | 23,461,277 |
| **Toplam** | **28,789,337** | **28,591,271** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 | 95,499 | 6,127 | 30,262 | 131,888 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 34,986 | 4 | 1,005 | 35,995 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (29,326) | (1,738) | - | (31,064) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **101,159** | **4,393** | **31,267** | **136,819** |

| Önceki Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Dönem Başı Karşılık | 63,592 | 440 | 24,187 | 88,219 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 46,975 | 5,687 | 6,075 | 58,737 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (15,068) | - | - | (15,068) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **95,499** | **6,127** | **30,262** | **131,888** |

### 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 | 423,636 | 104,727 | 111,358 | 65,797 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 2,862 | 52,162 | 42,663 | 23,376 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **426,498** | **156,889** | **154,021** | **89,173** |

[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 | - | 29,949 | 1,178 | 16,386 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 1,658 | - | 570 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **31,607** | **1,178** | **16,956** |

***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 | 22,504 | 2,243 | 23,419 | 3,992 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 7,198 | 18,433 | 3,191 | 45,893 |
| **Toplam** | **29,702** | **20,676** | **26,610** | **49,885** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 2. Faiz giderleri

***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | **-** | **71,376** | **-** | **58,161** |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 71,376 | - | 58,161 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **71,376** | **-** | **58,161** |

***İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Gideri | 284 | 576 |

***İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi***

Cari Dönem

| | Vadeli Mevduat | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| ***Türk Parası*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 82,793 | - | - | - | - | - | 82,793 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 621 | 281 | 466 | 234 | 90 | - | 1,692 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 13,581 | 6,768 | - | - | - | - | 20,349 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **96,995** | **7,049** | **466** | 234 | 90 | - | **104,834** |
| ***Yabancı Para*** | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 491 | 497 | 255 | 391 | 171 | - | 1,805 |
| Bankalararası Mevduat | 3 | 6,463 | - | - | 2,214 | - | - | 8,680 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3** | **6,954** | **497** | **255** | **2,605** | **171** | - | **10,485** |
| **Genel Toplam** | **3** | **103,949** | **7,546** | **721** | **2,839** | **261** | - | **115,319** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 2. Faiz giderleri (Devamı)

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 | - | 388 | - | - | - | - | - | 388 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 832 | 1,031 | 350 | 679 | 418 | - | 3,310 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 6 | 22 | - | - | - | - | 28 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1,226** | **1,053** | **350** | 679 | 418 | - | **3,726** |
| ***Yabancı Para*** | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 36 | 383 | 1,323 | 137 | 258 | - | 2,137 |
| Bankalararası Mevduat | 11 | 9,302 | - | - | 3,187 | - | - | 12,500 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11** | **9,338** | **383** | **1,323** | **3,324** | **258** | - | **14,637** |
| **Genel Toplam** | **11** | **10,564** | **1,436** | **1,673** | **4,003** | **676** | - | **18,363** |

### 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **21,841,343** | **26,006,110** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 21,841,343 | 26,006,110 |
| **Zarar (-)** | **21,828,636** | **(25,983,027)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 21,828,636 | (25,983,027) |
| **Net ticari kar/(zarar)** | **12,707** | **23,083** |

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıla ait karşılık giderleri iptali | 3,725 | 2,775 |
| Haberleşme giderlerine karşılık elde edilen gelir | 6,516 | 4,001 |
| Aktiflerimizin satışından elde edilen kar | 23,217 | 2,905 |
| Diğer gelirler | 4,064 | 467 |
| Toplam | **37,522** | **10,148** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 5. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 21,790 | 48,063 |
| *12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)* | 21,790 | 14,948 |
| *Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)* | - | 19,170 |
| *Temerrüt (Üçüncü Aşama)* | - | 13,945 |
| 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** | **21,790** | **48,063** |

### 6. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Menkul değerler değer düşme giderleri | 8,908 | 11,187 |
| **Toplam** | **8,908** | **11,187** |

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | 4,808 | 3,847 |
| Kısa Vadeli,Çalışan Hakları Gideri | 18,563 | 26,919 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 8,500 | 4,033 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,117 | 1,757 |
| 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 | 47,866 | 43,223 |
| *TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri* | *659* | *281* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *18,126* | *15,349* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *284* | *573* |
| *Diğer Giderler (2)* | *28,797* | *27,020* |
| Akiflerin Satışından Doğan Zararlar | 82 | - |
| Diğer(1) | 29,271 | 19,935 |
| **Toplam** | **112,207** | **99,714** |

(1) Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 10,139 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 9,348 TL denetim ve danışmanlık ücretleri, 5,058 TL TMSF gideri ve 4,726 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. (31 Mart 2025: Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 6,767 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 5,341 TL denetim ve danışmanlık ücretleri, 3,900 TL TMSF gideri ve 3,927 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.)

(2) 8,539 TL Haberleşme giderleri ve diğer işletme giderlerini içermektedir (31 Mart 2025: 8,428 TL Haberleşme giderleri).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 320,626 TL'dir (31 Mart 2025: 107,122 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 89,900 TL'dir (31 Mart 2025: 39,992 TL cari vergi gideri), ertelenmiş vergi gideri 49,570 TL (31 Mart 2025: 6,043 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 56,129 TL (31 Mart 2025: 26,861 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 6,559 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Mart 2025: 30,613 TL net ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 237,285 TL'dir (31 Mart 2025: 87,948 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 | 86,949 | 47,794 |
| Havale Komisyonları | 23,481 | 16,825 |
| Diğer | 7,057 | 4,376 |
| **Toplam** | **117,487** | **68,995** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 | 11,712 | 16,230 | - | 1,544,641 | 179,791 | 2,150,213 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3,249 | 6,930 | - | 1,005,008 | 46,723 | 2,035,184 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [2] | 43 | - | - | - | 456 | - |

(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 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 | 34,758 | 30 | - | 333,214 | 118,992 | 1,350,296 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 11,712 | 16,230 | - | 1,544,641 | 179,791 | 2,150,213 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [2] | 91 | - | - | - | - | - |

(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 4,208,574 TL (31 Aralık 2025: 5,126,087 TL) kullandığı kredi bulunmaktadır. Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 53,583 TL faiz gideri oluşmuştur. (31 Mart 2025: 52,772 TL).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

***Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler***

| | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu** (1) | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 11,310 | 33,437 | 1,059,636 | 1,242,977 | 661,985 | 185,496 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 6,185 | 11,310 | 953,381 | 1,059,636 | 445,329 | 661,985 |
| Mevduat Faiz Gideri | 284 | 576 | 708,563 | 10,060 | - | 65 |

(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***

31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 18,528 TL'dir (31 Mart 2025: 18,108 TL).

## VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2026 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 Mayıs 2026 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 Vekili'nin Döneme İlişkin Değerlendirmesi

2026 yılının ilk çeyreği, küresel ekonomik aktivitenin görece dirençli seyrini koruduğu, ancak jeopolitik gelişmelerin makroekonomik görünüm üzerindeki belirleyici etkisinin belirgin şekilde arttığı bir dönem olmuştur. Özellikle Orta Doğu'da devam eden çatışma ortamı, enerji fiyatları üzerinden küresel enflasyon dinamiklerini ve finansal piyasa beklentilerini doğrudan etkileyen temel bir risk unsuru olarak öne çıkmıştır. Bu çerçevede, başta FED olmak üzere büyük merkez bankaları ilk çeyrek boyunca temkinli duruşlarını sürdürmüş ve enerji fiyatlarının enflasyon üzerindeki ikinci tur etkilerine dikkat çekmiştir. Enerji kaynaklı maliyet artışlarının üretici fiyatları üzerinden tüketici fiyatlarına yansıma potansiyeli, para politikası patikasında aşağı yönlü hareket alanını sınırlayan önemli bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

Jeopolitik gelişmeler, küresel ticaret akımları ve lojistik maliyetleri üzerinde de belirgin etkiler yaratmıştır. Hürmüz Boğazı ve Kızıldeniz hattında artan güvenlik riskleri nedeniyle deniz taşımacılığında alternatif rotalara yönelim, teslim sürelerini uzatırken navlun maliyetlerinde dönemsel artışlara yol açmıştır. Bu gelişme, özellikle Avrupa ile Asya arasındaki ticaret akışında maliyet enflasyonu yaratırken, tedarik zincirlerinin yeniden şekillenmesine yönelik orta vadeli eğilimleri de güçlendirmiştir.

Enerji fiyatları üzerinden şekillenen jeopolitik riskler, büyüme görünümü üzerinde de aşağı yönlü baskı oluşturmaktadır. Enerji ithalatçısı ekonomilerde artan maliyetler cari dengeyi ve iç talebi olumsuz etkilerken, enerji ihracatçısı ülkelerde gelir artışı yoluyla kısa vadeli destekleyici bir etki yaratmaktadır. Bu ayrışma, küresel büyüme kompozisyonunun daha parçalı ve dengesiz bir yapıya evrilmesine neden olmaktadır.

Finansal piyasalar açısından bakıldığında ise, jeopolitik risklerin ilk çeyrekte risk iştahı üzerinde dalgalı bir etki yarattığı görülmektedir. Güvenli liman talebinde dönemsel artışlar gözlenirken, enerji fiyatlarına duyarlı varlık sınıflarında oynaklık belirgin şekilde yükselmiştir. Bu durum, küresel portföy akımlarında kısa vadeli yön değişimlerini beraberinde getirmiştir.

Sonuç olarak, 2026 yılının ilk çeyreğinde Orta Doğu kaynaklı jeopolitik gelişmeler, küresel ekonominin temel makro dinamikleri üzerinde doğrudan ve çok katmanlı etkiler yaratmıştır. Enerji fiyatları üzerinden enflasyon görünümünü bozucu, ticaret kanalı üzerinden maliyetleri artırıcı ve finansal piyasalar üzerinden risk algısını yükseltici bu etkiler, küresel büyümenin "dirençli ancak kırılgan" karakterini daha da belirgin hale getirmiştir. Önümüzdeki dönemde jeopolitik risklerin seyri, para politikası kararları ve küresel büyüme patikası açısından kritik belirleyici bir unsur olmaya devam edecektir.

Yılın ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisi, sıkı para politikası ve mali disiplin çerçevesinde dezenflasyon sürecine odaklanmayı sürdürmüştür. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın politika faizini yüksek seviyelerde koruması, bu dönemde izlenen sıkı duruşun temel belirleyicilerinden biri olmuştur. Bu politika bileşimiyle birlikte iç talepte kontrollü bir yavaşlama gözlenmiş, büyüme ılımlı seyretmiştir. Enflasyon kademeli olarak aşağı yönlü bir seyir izlerken, sıkı finansal koşullar kredi büyümesini sınırlamış ve Türk lirası varlıklara olan talebi desteklemiştir. Dış dengede ise ithalat talebindeki kısmi artışa karşın turizm gelirlerinin desteğiyle olumsuz etkilerin sınırlı kalması beklenmektedir. Bu çerçevede, dönem genelinde makroekonomik istikrarın güçlendirilmesine yönelik politikaların etkilerinin kademeli olarak hissedildiği bir görünüm sergilenmiştir.

Bankacılık sektörü, 2026 yılının ilk aylarında da Türkiye ekonomisini desteklemeyi sürdürmüştür. Şubat sonu itibarıyla sektörün aktif büyüklüğü yıl sonuna kıyasla %4,1 oranında artarak 48.871 milyar TL seviyesine ulaşırken, kredi ve mevduat hacimleri sırasıyla 24.218 milyar TL ve 28.295 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2026 yılının ilk iki ayında sektörün net dönem kârı, geçen yılın aynı dönemine göre %43,3 oranında artarak 169,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu gelişmeler sonucunda özkaynak kârlılığı oranı da yıllık bazda %31,08 düzeyinde gerçekleşmiştir.

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür Vekili'nin Döneme İlişkin Değerlendirmesi (Devamı)**

Bankamız, 2026 yılının ilk çeyreğinde temkinli ve seçici büyüme stratejisi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmüş; bilanço yapısını güçlü likidite ve etkin risk yönetimi ilkeleri çerçevesinde yönetmeye devam etmiştir. Bu dönemde aktif büyüklüğümüz yıl sonuna kıyasla %8,0 oranında artarak 30,4 milyar TL seviyesine ulaşırken, nakdi kredi portföyümüz %17,8 büyüyerek 15,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduat hacmimiz %15,6 artışla 17,3 milyar TL'ye ulaşırken, gayri nakdi kredi büyüklüğümüz 28,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kârlılık göstergelerimiz güçlü seyrini korumuş; 2026 yılı ilk çeyrek itibarıyla net dönem kârımız 237,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynak kârlılığımız %15,73, aktif kârlılığımız ise %2,78 seviyesinde oluşmuştur. Sermaye yeterliliği oranımız %14,50 ile yasal yükümlülüklerin üzerinde güçlü seviyesini korurken (bankacılık sektöründe %16,80'dir), likidite göstergelerimiz de ihtiyatlı bilanço yönetimimizin bir yansıması olarak sağlam yapısını sürdürmüştür.

Bankamız, dış ticaretin finansmanı başta olmak üzere müşterilerine sunduğu çözüm odaklı hizmetlerle uluslararası ticaret hacminin gelişimine katkı sağlamayı sürdürmüştür. Genişleyen müşteri tabanı ve artan işlem hacmi ile faaliyet gösterdiğimiz alanlarda etkinliğimiz daha da güçlenmiştir.

Dijital dönüşüm stratejimiz doğrultusunda, operasyonel süreçlerimizi daha çevik, verimli ve müşteri odaklı hale getirmeye yönelik çalışmalarımıza devam etmekteyiz. Dijital kanallarımızın yetkinliklerini artırarak, müşteri deneyimini her temas noktasında iyileştirmeyi ve hizmet kalitemizi daha ileri seviyelere taşımayı hedeflemekteyiz.

Önümüzdeki dönemde makroekonomik gelişmeleri yakından takip ederek; riskleri etkin şekilde yöneten, fırsatları zamanında değerlendiren ve sürdürülebilir büyümeyi odağına alan yaklaşımımızı kararlılıkla sürdürmeye devam edeceğiz.

Saygılarımızla,

| | |
|---|---|
| **FAESAL KH. ALI KHALIL OTHMAN** | **YASİN ÖZTÜRK** |
| **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili** | **Yönetim Kurulu Başkanı** |

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**II. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler**

| **Aktif Kalemler (Bin TL)** [1] | **31.03.2026** | **31.12.2025** |
|---|---|---|
| Finansal Varlıklar (Net) [2] | 12.124.020 | 11.161.409 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) [3] | 15.487.096 | 14.486.335 |
| Ortaklık Yatırımları | 235.227 | 190.227 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 1.850.297 | 1.861.621 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 19.271 | 21.821 |
| Diğer Aktifler (Net) | 651.155 | 401.057 |
| Toplam Aktifler | 30.367.066 | 28.122.470 |

| **Pasif Kalemler (Bin TL)** [1] | **31.03.2026** | **31.12.2025** |
|---|---|---|
| Mevduat | 17.275.303 | 14.947.603 |
| Alınan Krediler | 6.351.629 | 6.690.656 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) | 4.068 | 1.463 |
| Karşılıklar | 282.074 | 283.265 |
| Cari Vergi Borcu | 157.441 | 131.672 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | 183.562 | 192.961 |
| Özkaynaklar | 5.459.135 | 5.227.848 |
| Diğer Yükümlülükler | 653.854 | 647.002 |
| Toplam Pasifler | 30.367.066 | 28.122.470 |

| **Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)** | **31.03.2026** | **31.12.2025** |
|---|---|---|
| Garanti ve Kefaletler | 28.789.337 | 28.591.271 |
| Taahhütler | 1.521 | 1.176 |
| Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler | 28.790.858 | 28.592.447 |

| **Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)** | **31.03.2026** | **31.03.2025** |
|---|---|---|
| Faiz Gelirleri | 673.628 | 402.523 |
| Faiz Giderleri (-) | 186.979 | 77.100 |
| Net Faiz Geliri | 486.649 | 325.423 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 141.969 | 77.667 |
| Temettü Gelirleri | 45.031 | 28.494 |
| Net Ticari Kar / Zarar (+/-) | 12.707 | 23.083 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 37.522 | 10.148 |
| Faaliyet Brüt Karı | 723.878 | 464.815 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 21.790 | 48.063 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 8.908 | 11.187 |
| Personel Giderleri (-) | 260.347 | 198.729 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 112.207 | 99.714 |
| Net Faaliyet Karı / Zararı | 320.626 | 107.122 |
| Vergi Karşılığı (-) | 83.341 | 19.174 |
| Net Dönem Karı | 237.285 | 87.948 |

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**II. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler (Devamı)**

| Konsolide Olmayan Özet Finansal Oranlar (%) | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| Aktif Karlılığı (4) | 2,78 | 2,41 |
| Özkaynak Karlılığı (4) | 15,73 | 13,89 |
| Krediler / Aktif Toplamı | 50,05 | 45,87 |
| Mevduat / Pasif Toplamı | 56,89 | 53,15 |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı | 14,51 | 19,99 |

(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**

- 2026 Mart dönemi sonunda Banka'nın aktif büyüklüğü 30,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, Banka plasmanlarının önemli kalemleri %39,9 pay ile 12.124 milyon TL tutarında net finansal varlıklar ve %51,0 pay ile 15.487 milyon TL tutarında (net) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır.

- Banka yükümlülüklerinin %82,0'ı yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, 17.275 milyon TL seviyesindeki mevduatlar ile 6.352 milyon TL seviyesindeki alınan kredilerdir. Toplam yükümlülüklerin %18,0'ını oluşturan özkaynaklar, 2026 Mart dönemi sonunda 5.459 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

- Teminat mektupları, akreditifler ve diğer garantilerden oluşan garanti ve kefaletler; 2026 Mart dönemi sonunda bir önceki yılsonuna göre %0,7 oranında artarak 28.789 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

- A&T Bank 2026 yılının ilk çeyreğini 237,3 milyon TL net dönem karı ile kapatmıştır.

- İncelenen dönemde, Banka'nın net faiz gelirleri ile net ücret & komisyon gelirleri sırasıyla, %49,5 ve %82,8 oranlarında artmıştır.

- Net dönem karındaki iyileşmeye bağlı olarak özkaynak karlılığı rasyosu %13,89'dan %15,73'e yükselmiştir.

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**IV. Banka'nın Derecelendirme Notları**

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 24 Mart 2026 itibarıyla Banka'nın kredi derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde güncellemiştir:

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

**V. Yönetim Kurulu Üyelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler**

- 2026 yılının ilk çeyreğinde, Sn. Selen GİYİM 17.02.2026 tarihinde Banka Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmıştır. Sn. Recep TÜRK, 18.02.2026 itibarıyla Yönetim Kurulu üyesi olmuştur.
- 31.03.2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyelikleri şöyledir:

| | |
|---|---|
| Sn. Yasin ÖZTÜRK | Başkan |
| Sn. Fakher Muftah Omar BUFERNA | Başkan Vekili |
| Sn. Faesal Kh Ali Khalil OTHMAN | Üye (Genel Müdür Vekili) |
| Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL | Üye |
| Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA | Üye |
| Sn. İmge Hilal SOYLUOĞLU CANLI | Üye |
| Sn. Recep TÜRK | Üye |
| Sn. Abdalkhalig Mohamed M. IBRAHIM | Üye |

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

- 2026 yılının ilk çeyreğinde Sn. Selen GİYİM, 17.02.2026 tarihinde Banka Denetim Komitesi üyeliği görevinden ayrılmıştır. Sn. Recep TÜRK ve Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA 24.03.2026 tarihi itibarıyla Banka Denetim Komitesi üyeliklerine atanmıştır.

- 31.03.2026 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyelikleri şöyledir:

| | |
|---|---|
| Sn. Abdalkhalig Mohamed M. IBRAHIM | Başkan |
| Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL | Üye |
| Sn. Recep TÜRK | Üye |
| Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA | Üye |

İncelenen dönemde, İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde gerçekleşen değişiklik aşağıda sunulmuştur:

- Hasan Hüseyin Küçükokudan, 09.02.2026 tarihi itibarıyla İç Sistemler Grubu Uyum ve İç Kontrol Departmanı'nda Departman Müdürü olarak göreve başlamıştır.

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**VII. Diğer Yönetim Komitelerinde Meydana Gelen Değişiklikler**

Diğer Yönetim Komitelerinin üyelik yapılarındaki değişiklikler şöyledir:

- 24 Mart 2026 tarihi itibarıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kredi Komitesi üyeliklerine Sn. Faesal Kh Ali Khalil OTHMAN atanmış; Ücretlendirme Komitesi üyeliğinde Sn. Selen GİYİM'in yerine Sn. Recep TÜRK atanmış, ayrıca Sn. Saleh Ah H KESHLAF Ücretlendirme Komitesi üyeliğine atanmıştır.

Diğer Yönetim Komitelerinin üyelik yapıları şöyledir:

- Kurumsal Yönetim Komitesi

| | |
|---|---|
| Sn. Yasin ÖZTÜRK | Başkan |
| Sn. Faesal Kh Ali Khalil OTHMAN | Üye |
| Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL | Üye |
| Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA | Üye |

- Ücretlendirme Komitesi

| | |
|---|---|
| Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL | Başkan |
| Sn. Recep TÜRK | Üye |
| Sn. Fakher Muftah Omar BUFERNA | Üye |
| Sn. Saleh Ah H KESHLAF | Üye |

- Kredi Komitesi

| | |
|---|---|
| Sn. Yasin ÖZTÜRK | Başkan |
| Sn. Faesal Kh Ali Khalil OTHMAN | Üye |
| 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 2025 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.

.....