Citibank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Genel Kurul'una

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Citibank Anonim Şirketi ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Citibank A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

TFRS 9 – Finansal Araçlar

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 'Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: -TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması -TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi -Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması -TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması -Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve geleceğe yönelik beklentiler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk Yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi

	- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken validasyon ve kalibrasyon uygulamalarının güncellemelerinin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi -TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Diğer Hususlar

Şirketin 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 25 Mart 2025 tarihinde bu finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.
An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL

Emine GÜNDÜZ ALTINOK,
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 31 Mart 2026

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

abdi.dundar@citi.com

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

Constantinos Zannetos	Emre Karter	Yiğitcan Gaziler	Abdi Dündar
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama ve Kontrol Grup Müdürü

Erkan Doğan	Ryan John Davis
Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Abdi Dündar/ Finansal Raporlama ve Kontrol Grup Müdürü
Tel. No: 0 212 319 46 33
Fax. No: 0 212 319 46 35

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

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 denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	27
XXII.	Hisse başına kazanç	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	28
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar	54
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	63
VII	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	65
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	85

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	117
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	119
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	119

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	119
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	119

1. Genel bilgiler

1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 30 Haziran 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 2 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2).

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para Birimi: Bin TL)

1. Genel bilgiler (Devamı)

1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Görevi	Adı Soyadı (*)	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi (**)	Öğrenim Durumu	Branş	İş Tecrübesi
YK Başkanı	Constantinos Zannetos	- Yönetim Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Yön.Kom.Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi	17/04/2025 08/08/2022 08/08/2022 08/08/2022	Lisans	İşletme	27 Yıl
YK Başk. V	Ryan John Davis	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Kredi Kom. Asil Üyesi	17/04/2025 18/07/2019	Lisans	Ticaret	29 Yıl
YK Üyesi ve GM	Ömer Emre Karter	- Yönetim Kurulu Üyesi -Genel Müdür - Kredi Kom. Asil Üyesi	09/02/2017 22/07/2020 08/09/2020	Y.Lisans	İşletme	29 Yıl
YK Üyesi	Erkan Doğan	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Başkanı - Kredi Kom. Yedek Üyesi	11/10/2018 07/11/2018 07/11/2018 11/06/2024	Lisans	İktisat	26 Yıl
YK Üyesi	Aysim Kaya Kioupritzis	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kredi Kom. Yedek Asil Üyesi	26/10/2022 21/02/2023 21/02/2023	Y.Lisans	İşletme	28 Yıl
YK Üyesi.	Steven Grant Carson	-Yönetim Kurulu Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi	16/03/2022 14/05/2025	Lise	-	26 Yıl
YK Üyesi	Rekha Ahuja	- Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Kom. Asil Üyesi	28/02/2024 11/06/2024	Y. Lisans	İşletme	22 Yıl
YK Üyesi	Christopher James Hatton	-Yönetim Kurulu Üyesi	16/05/2024	Lisans	Finans	29 Yıl
GMY	Başak Kaya	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	01/10/2019	Lisans	Uluslararası İlişkiler	28 Yıl
GMY	Yiğitcan Gaziler	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY	30/01/2023	Y.Lisans	İktisat	14 Yıl
GMY	Göze Tuncalı Ünal	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	04/08/2025	Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Ebru Sönmez Yanık	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY	17/02/2020	Y. Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Yiğit Ersöz	Hazineden Sorumlu GMY	13/05/2025	Y. Lisans	Ekonomi	14 Yıl
GMY	Vani Rao Rangaraj	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	12/09/2023	Y. Lisans	İşletme	20 Yıl
GMY	Fatma Güler Emre	Kredilerden Sorumlu GMY	17/09/2024	Y. Lisans	Finans	21 Yıl
GMY	Seher Pelin Cimcoz	Operasyondan Sorumlu GMY	11/06/2024	Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Ayşe Gül Sayın	Teknolojiden Sorumlu GMY	11/06/2024	Lisans	Mühendislik	31 Yıl
GMY	Beliz Başaran	Hukuktan Sorumlu GMY	25/02/2019	Lisans	Hukuk	26 Yıl
GMY	Yusuf Kayıhan Kopmaz	Yatırım Bankacılığından Sorumlu GMY	12/01/2022	Y.Lisans	İşletme	29 Yıl
GMY	Berna Özay Duzcu (1)	Uluslararası Şirketler Grubundan Sorumlu GMY	03/09/2025	Lisans	İktisat	22 Yıl
GMY	Deniz Bayrakdar Aksu	Kredi Analiz Yönetiminden Sorumlu GMY	17/09/2024	Y. Lisans	Finans	21 Yıl

(*) Yukarıdaki tablo 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır
(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu / genel kurul karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.
(***) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

1) Serge Robert Vigneault'ın görevinden ayrılması ile boşalan Uluslararası Şirketler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine Berna Özay Duzcu 15 Ekim 2025 tarihi itibariyle atanmıştır (YKK-03/09/2025, 25/114).

1. Genel bilgiler (Devamı)

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	Sermaye Miktarı (TL)	Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)	Hisse Oranı
Citigroup Netherlands B.V. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	% 99.99
Foremost Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para Birimi: Bin TL)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR**		**98,063,199**	**19,131,877**	**117,195,076**	**66,147,232**	**9,603,671**	**75,750,903**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**75,924,094**	**15,753,675**	**91,677,769**	**53,461,293**	**7,797,197**	**61,258,490**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	75,924,428	9,457,587	85,382,015	53,472,920	7,622,310	61,095,230
1.1.2	Bankalar	5.1.3	1,559	6,296,088	6,297,647	656	174,887	175,543
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları(-)		1,893	-	1,893	12,283	-	12,283
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.2**	**22,139,062**	**6,970**	**22,146,032**	**10,401,048**	**-**	**10,401,048**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.2	22,139,062	-	22,139,062	10,388,365	-	10,388,365
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	12,683	-	12,683
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	6,970	6,970	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	5.1.4.3	**-**	**3,159,090**	**3,159,090**	**2,284,627**	**1,524,097**	**3,808,724**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.3	-	3,159,090	3,159,090	2,284,627	1,524,097	3,808,724
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.2.3**	**43**	**212,142**	**212,185**	**264**	**282,377**	**282,641**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		43	212,142	212,185	264	282,377	282,641
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**5.1.5**	**3,569,691**	**14,719,984**	**18,289,675**	**3,500,421**	**11,330,073**	**14,830,494**
2.1	**Krediler**		**3,801,169**	**14,719,984**	**18,521,153**	**3,685,384**	**11,330,073**	**15,015,457**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**5.1.5.2**	**231,478**	**-**	**231,478**	**184,963**	**-**	**184,963**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**485,952**	**-**	**485,952**	**272,350**	**-**	**272,350**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.14**	**356**	**-**	**356**	**927**	**-**	**927**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		356	-	356	927	-	927
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.16**	**52,870**	**-**	**52,870**	**119,604**	**3,916**	**123,520**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**5.1.18**	**170,520**	**81,224**	**251,744**	**192,140**	**62,470**	**254,610**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**102,342,588**	**33,933,085**	**136,275,673**	**70,232,674**	**21,000,130**	**91,232,804**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**67,817,981**	**33,528,058**	**101,346,039**	**38,061,748**	**23,487,866**	**61,549,614**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**5.2.3**	**2,284,950**	**-**	**2,284,950**	**-**	**-**	**-**
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**	**5.2.2**	**59,447**	**68,270**	**127,717**	**71,393**	**265,583**	**336,976**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		59,447	68,270	127,717	71,393	265,583	336,976
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**5.2.6**	**418,053**	**-**	**418,053**	**211,859**	**-**	**211,859**
X.	**KARŞILIKLAR**	**5.2.8**	**586,177**	**7,606**	**593,783**	**475,687**	**5,550**	**481,237**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.1	415,604	-	415,604	272,557	-	272,557
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	5.2.8.3	170,573	7,606	178,179	203,130	5,550	208,680
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**1,721,422**	**-**	**1,721,422**	**1,890,059**	**242**	**1,890,301**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**180,944**	**10,957**	**191,901**	**180,747**	**5,873**	**186,620**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**29,560,173**	**31,635**	**29,591,808**	**26,585,334**	**(9,137)**	**26,576,197**
16.1	Ödenmiş Sermaye	5.2.12.1	33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5.2.12.8	3,049	31,635	34,684	94,725	(9,137)	85,588
16.5	Kar Yedekleri		11,222,163	-	11,222,163	11,222,163	-	11,222,163
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,059	-	18,059	18,059	-	18,059
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	11,204,104	-	11,204,104	11,204,104	-	11,204,104
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar	5.4.10	18,055,431	-	18,055,431	14,988,916	-	14,988,916
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		18,055,431	-	18,055,431	14,988,916	-	14,988,916
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**102,629,147**	**33,646,526**	**136,275,673**	**67,476,827**	**23,755,977**	**91,232,804**

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8,218,367**	**34,870,799**	**43,089,166**	**19,658,850**	**46,347,695**	**66,006,545**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**942,009**	**3,122,335**	**4,064,344**	**1,625,439**	**2,991,209**	**4,616,648**
1.1.	Teminat Mektupları		942,009	3,119,309	4,061,318	1,625,439	2,963,067	4,588,506
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		942,009	3,119,309	4,061,318	1,625,439	2,963,067	4,588,506
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	25,650	25,650
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	25,650	25,650
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	3,026	3,026	-	2,492	2,492
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,404,990**	**3,592,051**	**4,997,041**	**1,631,568**	**4,347,799**	**5,979,367**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,404,990	3,592,051	4,997,041	1,631,568	4,347,799	5,979,367
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5.3.2	564,725	3,592,051	4,156,776	861,277	4,347,799	5,209,076
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 Taahhütleri	5.3.1.2	46	-	46	786	-	786
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.3.1.2	840,107	-	840,107	769,393	-	769,393
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		112	-	112	112	-	112
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5.3.2**	**5,871,368**	**28,156,413**	**34,027,781**	**16,401,843**	**39,008,687**	**55,410,530**
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		5,871,368	28,156,413	34,027,781	16,401,843	39,008,687	55,410,530
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,162,168	3,486,231	6,648,399	1,112,615	1,056,119	2,168,734
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,958,684	554,065	3,512,749	684,958	416,838	1,101,796
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		203,484	2,932,166	3,135,650	427,657	639,281	1,066,938
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,709,200	2,574,414	5,283,614	2,542,078	4,763,174	7,305,252
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	2,574,414	2,574,414	-	3,578,564	3,578,564
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,709,200	-	2,709,200	2,542,078	1,184,610	3,726,688
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		-	22,095,768	22,095,768	12,747,150	33,189,394	45,936,544
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	11,064,592	11,064,592	6,373,575	16,605,076	22,978,651
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	11,031,176	11,031,176	6,373,575	16,584,318	22,957,893
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)**		**311,216,914**	**25,428,347**	**336,645,261**	**311,195,179**	**7,767,392**	**318,962,571**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**311,162,193**	**16,775,299**	**327,937,492**	**311,147,754**	**503**	**311,148,257**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	5.3.4	307,187,013	16,680,086	323,867,099	305,815,428	35	305,815,463
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3,975,180	95,213	4,070,393	5,332,326	468	5,332,794
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**38,120**	**8,401,543**	**8,439,663**	**38,120**	**6,792,873**	**6,830,993**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		1,680	6,542,299	6,543,979	1,680	5,284,508	5,286,188
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		36,440	1,836,277	1,872,717	36,440	1,491,606	1,528,046
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	22,967	22,967	-	16,759	16,759
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**16,601**	**251,505**	**268,106**	**9,305**	**974,016**	**983,321**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**319,435,281**	**60,299,146**	**379,734,427**	**330,854,029**	**54,115,087**	**384,969,116**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**37,494,067**	**28,984,326**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	3,499,805	2,889,328
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,193,101	417,807
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	18,160,245	20,658,645
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	12,630,049	5,012,248
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		12,330,581	3,467,984
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		299,468	1,544,264
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		10,867	6,298
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**9,378,167**	**5,948,737**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	7,457,527	5,085,386
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	967,842	828,587
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		57,361	17,475
2.6	Diğer Faiz Giderleri		895,437	17,289
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**28,115,900**	**23,035,589**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		716,646	**564,560**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,026,875	805,865
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		238,618	200,057
4.1.2	Diğer		788,257	605,808
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	5.4.12	310,229	241,305
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		310,229	241,305
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**3,143,036**	**744,740**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		2,441,196	265,921
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		350,194	(243,039)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		351,646	721,858
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**1,623,691**	**1,458,705**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**33,599,273**	**25,803,594**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ(-)**	**5.4.6**	**733,041**	**542,470**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**1,742,134**	**1,169,505**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**5,288,419**	**2,790,360**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**	**5.4.8**	**25,835,679**	**21,301,259**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**5.4.8**	**25,835,679**	**21,301,259**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**7,780,248**	**6,312,343**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	5.4.9	7,687,782	6,436,563
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	(92,466)	124,220
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**18,055,431**	**14,988,916**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**18,055,431**	**14,988,916**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	**3.23**	534.9282	444.0766

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**18,055,431**	**14,988,916**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(50,904)**	**61,501**
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**	**(50,904)**	**61,501**
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	(72,720)	87,859
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	21,816	(26,358)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**18,004,527**	**15,050,417**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri(*)**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	CARİ DÖNEM (31/12/2025)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**85,588**	**-**	**11,222,163**	**-**	**14,988,916**	**26,576,197**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**85,588**	**-**	**11,222,163**	**-**	**14,988,916**	**26,576,197**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(50,904)**	**-**	**-**	**-**	**18,055,431**	**18,004,527**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**5.2.12.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(14,988,916)**	**(14,988,916)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,988,916)	-	-	(14,988,916)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.2.12.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,988,916	-	(14,988,916)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,684**	**-**	**11,222,163**	**-**	**18,055,431**	**29,591,808**

(*) 17 Nisan 2025 tarihinde yapılan 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 2024 yılı karının, 14,998,916 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

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 parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri (*)**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,087**	**-**	**6,030,904**	**-**	**6,107,363**	**12,441,884**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,087**	**-**	**6,030,904**	**-**	**6,107,363**	**12,441,884**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**61,501**	**-**	**-**	**-**	**14,988,916**	**15,050,417**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**5.2.12.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,191,259**	**-**	**(6,107,363)**	**(916,104)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(916,104)	-	-	(916,104)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.2.12.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,107,363	-	(6,107,363)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**85,588**	**-**	**11,222,163**	**-**	**14,988,916**	**26,576,197**

(*) 16 Mayıs 2024 tarihinde yapılan 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 2023 yılı karının, 916,104 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

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 parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**12,883,948**	**13,204,913**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	36,397,531	28,096,031
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(9,367,471)	(5,898,117)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	1,026,875	805,865
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	4,459,907	2,462,779
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	111	1,580
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(1,626,192)	(1,004,657)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(6,278,679)	(4,729,370)
1.1.9	Diğer (+/-)	(11,728,134)	(6,529,198)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**27,318,126**	**2,347,810**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(10,583,122)	(9,355,787)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2,378,544)	(2,434,168)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(100,285)	(730,210)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(29,340)	201,645
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(2,148,322)	2,603,087
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	41,966,001	13,148,237
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,253,000	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1,661,262)	(1,084,994)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**40,202,074**	**15,552,723**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**327,927**	**243,632**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	294,344	228,320
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	-	62
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(20,299,066)	(16,303,881)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,332,649	16,319,131
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(15,153,721)**	**(957,548)**
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 (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	(14,988,916)	(916,104)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(164,805)	(41,444)
3.6	Diğer(+/-)	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**2,654,065**	**1,027,216**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**	**28,030,345**	**15,866,023**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**53,112,358**	**37,246,335**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**81,142,703**	**53,112,358**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024(**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI	25,835,679	21,301,259
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	7,780,248	6,312,343
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	7,687,782	6,436,563
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(92,466)	124,220
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**18,055,431**	**14,988,916**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**18,055,431**	**14,988,916**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	**14,988,916**
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	14,988,916
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (****)	**534.928**	**444.077**
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	534.928	444.077
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	5.34928	4.44077
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	**-**	**-**
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 17 Nisan 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.
(***) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.
(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

3. Muhasebe Politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

3.1.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025'den 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 etkisi olmayacaktır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan 3.1 ile 3.25 no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal ve ticari bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

3.6 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması

Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır. Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar", "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. "TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi

İş modeli, TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

1) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
2) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerleri ile değerlenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

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 kar ve zararlar" 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

Aşama 1: İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde temerrüt riski düşük olan finansal araçları içerir. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararları ("BKZ") muhasebeleştirilir ve faiz geliri, varlığın brüt defter değeri üzerinden hesaplanır (yani, değer düşüklüğü karşılığı kesintisi olmadan). 12 aylık BKZ, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde olası temerrüt olaylarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.12 aylık dönem boyunca beklenen nakit açıkları değil, bir varlık üzerindeki tüm kredi kaybının, zararın önümüzdeki 12 ay içinde meydana gelme olasılığı ile ağırlıklandırılmasıdır.

Aşama 2: İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artışa sahip olan (raporlama tarihinde düşük temerrüt riskine sahip olmadıkça) ancak değer düşüklüğüne ilişkin kanaat oluşturmayan finansal araçları içerir. Bu varlıklar için ömür boyu "BKZ" muhasebeleştirilir, ancak faiz geliri yine de varlığın brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. Ömür boyu BKZ, finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar

- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında

Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,

- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilen finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır (net defter değeri, değer düşüklüğü karşılığı düşülmüş tutardır).

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Tanımı:

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesinde aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin doksan günden fazla gecikmiş olması,
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
-Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır.

Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir.

Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır. Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder. Kayıttan düşme işlemi sadece bir muhasebe işlemi olup Banka'nın alacağının tahsili için yasal takip süreçlerine devam etmektedir.

Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için aşağıdaki koşulların yerine getirilmiş olması zorunludur.

- Beşinci Grup (Zarar Niteliğindeki Krediler) altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka, yukarda açıklanan koşullara uygun 60,585 TL tutarındaki alacaklarını kayıttan düşmüştür. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmaktadır.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve kar veya zarar tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

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	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.13 Kiralama İşlemlerine 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.

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.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") 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 muhtemel 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.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

31 Aralık 2025 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7456 sayılı yasanın 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.16.1 Kurumlar Vergisi (Dveamı)

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir. İştirak hisselerinin satışından doğan kazançlardaki istisna konusunda ise; 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun yürürlüğe girdiği 2026 yılından bu yana %75 şeklinde uygulanan istisna oranı, 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 9160 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla %50 olarak belirlenmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.f maddesinin değişiklikler sonrası gelinen mevcut hali uyarınca da; bankaların kendilerine olan borçlarına karşılık borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerinden elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançlarının %50'lik, diğerlerinin (iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan hakları) satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmı 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 ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37inci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ayrıca mükerrer 298inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmektedir. Buna göre Banka tarafından, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu mükerrer 298inci maddenin (Ç) fıkrası hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme esasları uygulanmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

3.16.2 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.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.16.3 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılacak vergi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrasına göre yeniden değerlemeye tabi tutulan taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.16.3 Ertelenmiş Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 17 Nisan 2025 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 14,998,916 TL tutarındaki 2024 yılı net dönem karının tamamının ortaklara nakden dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.22 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2025
Adi Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılabilir Net Kar	18,055,431
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**534.9282**

	31 Aralık 2024
Adi Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılabilir Net Kar	14,988,916
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**444.0766**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3.23 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin 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.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.9'da bulunmaktadır.

3.24 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

3.25 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 29,689,472 TL sermaye yeterliliği standart oranı da %57.01'dir. 31 Aralık 2024 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 26,716,936 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %84.23'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	11,222,163	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	31,635	-
Kâr	18,055,431	-
Net Dönem Kârı	18,055,431	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**29,588,759**	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	13,510	-
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	356	-
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'ıncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-

Citibank Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci 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	**13,866**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**29,574,893**	**-**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**29,574,893**	**-**
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 maddesinde belirtilen tutarlar)	114,579	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**114,579**	**-**
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'nunu 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	**114,579**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**29,689,472**	**-**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'inci 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'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci 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'inci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'inci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	29,689,472	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	52,080,539	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %	56.787	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %	56.787	-
Sermaye Yeterliliği Oranı %	57.007	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı %	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı %	2.5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı %	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı %	19.515	-
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	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	114,579	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	114,579	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6' sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	11,222,163	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	94,725	-
Kâr	14,988,916	-
Net Dönem Kârı	14,988,916	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**26,585,334**	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	9,137	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	19,595	-
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	927	-
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'ıncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci 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 (-)	-	-

Citibank Anonim Şirketi
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**29,659**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**26,555,675**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**26,555,675**	-
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 maddesinde belirtilen tutarlar)	161,261	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**161,261**	-
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'nunu 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	**161,261**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**26,716,936**	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'inci 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'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci 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'inci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'inci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	26,716,936	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31,717,842	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	83.725	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	83.725	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	84.233	-
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı(%)	30.290	-
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)	161,261	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	161,261	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.1.3 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	29,588,759	29,588,759
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(13,510)	(13,510)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	(356)	(356)
Genel Karşılıklar	114,579	114,579
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermayeden indirilen diğer değerler	-	-
Özkaynak	**29,689,472**	**29,689,472**

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük ve kredi değerliliği yüksek şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı kredi kullandırılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri, ve süreçleri ile beraber kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat, dönemsel müşteri ziyaretleri, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta firma ve grup bazlı kredi çalışmaları yılda en az bir kere analiz çalışmaları şeklinde yapılmaktadır ve yapılan çalışmalara göre firma ve/veya grup olarak kredi limitleri belirlenmekte kredi kararlarıyla limitler onaylanmaktadır. Ticari Bankacılık için belirlenmiş sektör ve kredi portföy limit sınırlamaları takip edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık firmaları için belirlenmiş olan limitlere karşılık günlük olarak firma bazlı bilanço dışı riskler türev ürünler raporlanmakta ve müşteri riskleri yoğunlukları takip edilmektedir. Hazine Birimi de aynı raporları almakta ve limit riskleri takip etmektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta müşterilerin kredi analizleri onaylı finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır. Bununla birlikte firmanın ara dönemlerde ya da henüz onaylı olmayan finansal/hesap durum belgeleri de önceden talep ve takip edilmekte, bilahare onaylı finansal tablolara göre revizeler yapılmaktadır. Müşterilerin risk profillerine göre limit ve teminatlar belirlenmekte olup, diğer bankalardaki durumlarına özellikle bakılmaktadır.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Kredinin anapara ya da faiz ödemesinin vadede gerçekleşmediği durumlar, tahsili gecikmiş kredi olarak nitelenmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş ya da banka tarafından borçlusunun kredibilitesini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış kredi olarak değerlendirilmekte ve TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Müşteri mevcut kredisini zamanında ödeyemediğinde, müşteri/borçlu için negatif istihbarat bilgilerinin olması ya da memzuç bilgilerinin olumlu olmaması, Pazarlama ya da Kredi Tahsis Birimlerince borçlu hakkında olumsuz geri bildirimleri olması durumunda mevcut kredilerin de gecikme süresine girmese bile değer kaybına uğramış olduğu kabul edilmektedir.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup günlük olarak takip edilmektedir. Bu işlemler için karşı taraf kredi limit ve riskleri izlenmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Risk Sınıfları (*)	***Cari Dönem Risk Tutarı***	***Cari Dönem Ortalama Risk Tutarı***	***Önceki Dönem Risk Tutarı***	***Önceki Dönem Ortalama Risk Tutarı***
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	110,744,773	66,240,199	63,418,392	54,878,982
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,956,729	126,850	773,779	249,197
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19,452,435	1,384,404	17,114,843	1,327,721
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,884	32,828	-	48,798
Tahsili gecikmiş alacaklar	141,138	121,269	70,561	57
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	24,124,650	-	22,941,351
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	7,681,707	5,794,018	5,872,648	3,481,677
Toplam	**145,982,666**	**97,824,218**	**87,250,223**	**82,927,783**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerden oluşan işlemleri takip etmekte olup, işlemlerin piyasa değişimlerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması ve etkilenmesi durumunda sözleşmelerdeki şartlar doğrultusunda riski bertaraf etmesini mümkün olabilecek şekilde haklarını kullanabilir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal ve Ticarı Bankacılık kredilerinde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine göre uygulanmaktadır. Bununla birlikte minimum üçer aylık dönemler itibarıyla ilk 200 firmanın derece ve grupları incelenerek değerlendirmeye tabi tutulup ona göre önlemler alınmaktadır. Banka'nın uzun vadeli taahhütlerinin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kalınması takip edilmekte olup gerek likidite açısından gerekse pozisyon açısından belirlenen limitler dahilinde takip izlemeler yapılmaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, başta Amerika olmak üzere genel olarak OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin riskleri takip edilmekte olup ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Banka, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %90.02 ve %96.16'dir (31 Aralık 2024: 96.34 ve %96.45).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %84.93 ve %93.79'dür (31 Aralık 2024: %99.99 ve %100).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılık tutarı 231,478 TL'dir (31 Aralık 2024: 184,963 TL).

a. Kredi Türlerine ve Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2025	**Kurumsal/Ticari**	**KOBİ**	**Tüketici**	**Kredi Kartı**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	18,151,056	-	-	223,049	18,374,105
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-	-
Takipteki Krediler	147,048	-	-	-	147,048
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	228,828	-	-	2,650	231,478
Toplam	**18,069,276**	-	-	**220,399**	**18,289,675**

31 Aralık 2024	**Kurumsal/Ticari**	**KOBİ**	**Tüketici**	**Kredi Kartı**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	14,684,900	-	-	232,067	14,916,967
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-	-
Takipteki Krediler	98,490	-	-	-	98,490
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	182,346	-	-	2,617	184,963
Toplam	**14,601,044**	-	-	**229,450**	**14,830,494**

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.2 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Cari Dönem (*)									
Yurtiçi	110,744,773	13,377	19,433,922	-	5,884	141,138	-	7,681,707	**138,020,801**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	1,339,664	3,684	-	-	-	-	-	**1,343,348**
OECD Ülkeleri (***)	-	2,221,128	-	-	-	-	-	-	**2,221,128**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	4,321,055	14,829	-	-	-	-	-	**4,335,884**
Diğer Ülkeler	-	61,505	-	-	-	-	-	-	**61,505**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**110,744,773**	**7,956,729**	**19,452,435**	-	**5,884**	**141,138**	-	**7,681,707**	**145,982,666**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.2 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Önceki Dönem (*)									
Yurtiçi	63,418,392	773,779	16,459,253	-	-	70,561	-	5,872,648	**86,594,633**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	517,026	-	-	-	-	-	**517,026**
OECD Ülkeleri (***)	-	-	42,902	-	-	-	-	-	**42,902**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	-	66,687	-	-	-	-	-	**66,687**
Diğer Ülkeler	-	-	28,975	-	-	-	-	-	**28,975**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**63,418,392**	**773,779**	**17,114,843**	**-**	**-**	**70,561**	**-**	**5,872,648**	**87,250,223**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.3 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (**)										
Cari Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	2,099	-	-	-	-	-	-	**2,099**	**2,099**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	2,099	-	-	-	-	-	-	2,099	2,099
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**11,012,392**	-	5,884	**29,057**	-	1,561,923	**3,317,670**	**9,291,586**	**12,609,256**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	46,266	-	-	-	-	-	23,843	22,423	46,266
İmalat Sanayi	-	-	10,958,610	-	5884	**29,057**	-	1,561,923	3,286,311	9,269,163	12,555,474
Elektrik, Gaz, Su	-	-	7,516	-	-	-	-	-	7,516	-	7,516
İnşaat	-	-	3,082	-	-	-	-	-	**3,082**	-	**3,082**
Hizmetler	110,744,773	7,956,729	**8,434,862**	-	-	112,064	-	4,356	**99,621,348**	**27,631,436**	**127,252,784**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	6,450,376	-	-	2,707	-	-	1,168,905	5,284,178	6,453,083
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1,816,970	-	-	109,252	-	-	133,559	1,792,663	1,926,222
Mali Kuruluşlar	110,744,773	7,956,729	14,828	-	-	-	-	4,356	98,305,581	20,415,105	118,720,686
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	145,831	-	-	105	-	-	6,446	139,490	145,936
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	6,857	-	-	-	-	-	6,857	-	6,857
Diğer	-	-	-	-	-	**17**	-	**6,115,428**	**5,893,273**	**222,172**	**6,115,445**
Toplam	**110,744,773**	**7,956,729**	**19,452,435**	-	5,884	**141,138**	-	**7,681,707**	**108,835,373**	**37,147,293**	**145,982,666**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.3 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

	Risk Sınıfları (**)										
Önceki Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	1,047,468	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,047,468**	-	**1,047,468**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,047,468	-	-	-	-	**-**	1,047,468	**-**	1,047,468
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**
Sanayi	**-**	**-**	**9,750,748**	**-**	**-**	**70,561**	**-**	**-**	**3,119,083**	**6,702,226**	**9,821,309**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	**-**	51,042	-	-	-	-	**-**	32,291	18,751	51,042
İmalat Sanayi	-	**-**	9,699,706	-	-	70,561	-	**-**	3,086,792	6,683,475	9,770,267
Elektrik, Gaz, Su	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**3,185**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,185**	**-**	**3,185**
Hizmetler	**-**	**773,779**	**5,994,235**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,233,630**	**5,534,384**	**6,768,014**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	4,959,340	-	-	-	-	-	836,773	4,122,567	4,959,340
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	944,506	-	-	-	-	-	129,893	814,613	944,506
Mali Kuruluşlar	-	773,779	-	-	-	-	-	-	252,522	521,257	773,779
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	79,838	-	-	-	-	-	5,892	73,946	79,838
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	10,551	-	-	-	-	-	8,550	2,001	10,551
Diğer	**63,418,392**	-	**319,207**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,872,648**	**69,330,747**	**279,500**	**69,610,247**
Toplam	**63,418,392**	**773,779**	**17,114,843**	**-**	**-**	**70,561**	**-**	**5,872,648**	**74,734,113**	**12,516,110**	**87,250,223**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.4 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	85,542,438	24,576	31,799	2,219,618	22,926,342
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,805,443	24,356	78,357	48,573	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4,670,987	4,374,281	6,699,812	3,464,261	243,094
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	5,884	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	31,886	109,252	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7,681,707	-	-	-	-
Genel Toplam	**105,738,345**	**4,532,465**	**6,809,968**	**5,732,452**	**23,169,436**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	63,418,392	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	773,779	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	16,750,800	6,081	40,321	61,990	255,651
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	69,290	-	-	1,271	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5,872,648	-	-	-	-
Genel Toplam	**86,884,909**	**6,081**	**40,321**	**63,261**	**255,651**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarlar

Cari Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaklar'dan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	117,025,521	-	6,352,557	-	243,795	-	22,360,793	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	117,025,521	-	6,352,557	-	243,795	-	22,360,793	-	-	-	-

Önceki Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaklar'dan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	68,149,717	-	167,574	-	964,961	-	17,282,134	685,331	-	505	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	68,151,167	-	167,574	-	964,961	-	17,280,685	685,331	-	505	-

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler (*)			
	Değer Kaybına Uğramış		Beklenen Zarar Karşılıkları	
Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**34,966**	**-**	**29,403**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	34,966	-	29,403
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	**-**	**112,065**	**-**	**112,064**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	2,707	-	2,707
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	109,253	-	109,252
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	105	-	105
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	17	-	-
Toplam	**-**	**147,048**	**-**	**141,468**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (Devamı)

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler (*)			
	Değer Kaybına Uğramış		Beklenen Zarar Karşılıkları	
Önceki Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**
Tarım	**-**	**4,429**	**-**	**3,294**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	4,429	-	3,294
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**43,765**	**-**	**41,172**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	43,765	-	41,172
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	602	-	600
Hizmetler	**-**	**49,675**	**-**	**47,893**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	49,668	-	47,892
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	1	-	1
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	6	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	19	-	3
Toplam	**-**	**98,490**	**-**	**92,962**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

4.2.7 Değer ayarlamaları ve beklenen zarar karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	92,967	109,252	60,751	-	141,468
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	161,261	-	46,683	-	114,578

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

	Önceki Dönem (*)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	93,728	-	761	-	92,967
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	152,532	8,729	-	-	161,261

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı açıklanır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirimi yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka'nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 174,322 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024 – (2,785,452) TL'si bilanço açık pozisyonu) ve 615,170 TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2024 – 2,791,534 TL nazım hesap kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 789,492 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2024 – 6,082 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	**Avro**	**İngiliz Sterlini**
Bilanço Değerleme Kuru	**42.8848**	**50.3854**	**57.6972**
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	42.8848	50.3854	57.6972
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	42.9006	50.4683	57.9158
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	42.8934	50.4727	57.8203
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	42.8041	50.3933	57.7213
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	42.8055	50.4334	57.8859

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 42.5777 TL ve Avro için 49.7076 TL ve İngiliz Sterlini için 56.7421 TL'dir (31 Aralık 2024: ABD Doları için 34.8488 TL ve Avro için 36.5379 TL ve İngiliz Sterlini için 44.0320 TL'dir).

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,820,316	4,637,172	99	9,457,587
Bankalar	1,248,542	4,370,889	676,657	6,296,088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (*)	-	6,970	-	6,970
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,159,090	-	3,159,090
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (1)	10,822,705	3,897,279	-	14,719,984
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,135	80,089	-	81,224
Toplam Varlıklar	**16,892,698**	**16,151,489**	**676,756**	**33,720,943**
Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalar Mevduatı	41,385	362	-	41,747
Döviz Tevdiat Hesabı	16,386,783	16,460,515	639,013	33,486,311
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Karşılıklar	7,606	-	-	7,606
Diğer Yükümlülükler	7,305	3,643	9	10,957
Toplam Yükümlülükler (5)	**16,443,079**	**16,464,520**	**639,022**	**33,546,621**
Net Bilanço Pozisyonu	**449,619**	**(313,031)**	**37,734**	**174,322**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(279,479)**	**928,795**	**(34,146)**	**615,170**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (3)	7,234,471	8,923,794	23,552	16,181,817
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (3)	7,513,950	7,994,999	57,698	15,566,647
Gayrinakdi Krediler (2)	745,406	2,255,395	121,534	3,122,335
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**8,625,625**	**12,030,709**	**57,503**	**20,713,837**
Toplam Yükümlülükler	**8,178,816**	**14,925,216**	**395,257**	**23,499,289**
Net Bilanço Pozisyonu	**446,809**	**(2,894,507)**	**(337,754)**	**(2,785,452)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(428,791)**	**2,884,934**	**335,391**	**2,791,534**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,295,834	16,389,833	388,343	23,074,010
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,724,625	13,504,899	52,952	20,282,476
Gayrinakdi Krediler(4)	428,229	2,535,360	27,619	2,991,208

(1) Kredilerde bilançoda TP de izlenen dövize endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.
(2) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(3) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 1,988,746 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 1,603,305 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.
(4) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(5) Toplam yükümlülükler hesabında özkaynak kalemi dikkate alınmamaktadır.
(*) Türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin reeskontları kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.
(**) 7,606 diğer karşılıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımıyla 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, 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 varsayımı altında hazırlanmıştır.

Cari Dönem	**Gelir tablosu**		**Özkaynak**	
	%10 Artış	**%10 Azalış**	**%10 Artış**	**%10 Azalış**
ABD Doları	64,740	(64,740)	61,576	(61,576)
Avro	17,014	(17,014)	17,014	(17,014)
Diğer para birimleri	359	(359)	359	(359)
Toplam, net	**82,113**	**(82,113)**	**78,949**	**(78,949)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

Önceki Dönem	**Gelir tablosu**		**Özkaynak**	
	%10 Artış	**%10 Azalış**	**%10 Artış**	**%10 Azalış**
ABD Doları	(957)	957	(957)	957
Avro	1,802	(1,802)	1,802	(1,802)
Diğer para birimleri	(236)	236	(236)	236
Toplam, net	**608**	**(608)**	**608**	**(608)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	85,379,946	-	-	-	-	2,069	85,382,015
Bankalar(***)	-	-	-	-	-	6,295,754	6,295,754
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	83,611	66,564	87,183	22,118,972	1,887	-	22,358,217
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	91,596	-	2,120,463	947,031	-	-	3,159,090
Krediler	3,641,334	3,835,046	10,775,499	-	-	37,796	18,289,675
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	790,922	790,922
Toplam Varlıklar	**89,196,487**	**3,901,610**	**12,983,145**	**23,066,003**	**1,887**	**7,126,541**	**136,275,673**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,309,656	-	-	-	-	2,710,092	4,019,748
Diğer Mevduat	48,921,571	-	34	-	-	48,404,686	97,326,291
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	45,341	45,341
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,284,950	-	-	-	-	-	2,284,950
Diğer Yükümlülükler (**)	68,897	12,722	464,163	-	-	32,053,561	32,599,343
Toplam Yükümlülükler	**52,585,074**	**12,722**	**464,197**	**-**	**-**	**83,213,680**	**136,275,673**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	36,611,413	3,888,888	12,518,948	23,066,003	1,887	-	76,087,139
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	76,087,139	76,087,139
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,974,906	2,166,988	6,039,923	-	-	-	16,181,817
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	6,174,785	2,292,944	7,098,918	-	-	-	15,566,647
Toplam Pozisyon	**38,411,534**	**3,762,932**	**11,459,953**	**23,066,003**	**1,887**	**76,087,139**	**615,170**

(*) "Diğer Varlıklar" 485,952 TL tutarında sabit kıymetler, 356 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 127,596 TL tutarında takas hesabı, 14,497 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 52,870 TL tutarında ertelenmiş vergi ve 109,651 TL tutarında muhtelif alacaklar oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 29,591,808 TL tutarında özkaynaklar, 127,597 TL tutarında takas hesabı, 593,771 TL tutarında karşılıklar, 1,721,422 TL tutarında vergi borcu ve 18,963 TL tutarında dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

(***) "Bankalar" içinde 231,478 TL tutarında finansal varlıklar BKZ tutarı düşülmüştür.

(****) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde 212,185 TL tutarında türev finansal varlıklar tutarı yer almaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	61,093,276	-	-	-	-	1,954	61,095,230
Bankalar(***)	-	-	-	-	-	163,260	163,260
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	55,018	231,442	46,742	10,344,640	5,847	-	10,683,689
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	72,847	14,700	3,721,177	-	-	3,808,724
Krediler	3,293,853	4,074,598	7,363,553	-	-	98,490	14,830,494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	651,407	651,407
Toplam Varlıklar	**64,442,147**	**4,378,887**	**7,424,995**	**14,065,817**	**5,847**	**915,111**	**91,232,804**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,590,229	-	-	-	-	4,577,676	6,167,905
Diğer Mevduat	21,794,006	439	854	-	-	33,586,410	55,381,709
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,972	7,972
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	51,194	249,802	247,839	-	-	29,126,383	29,675,218
Toplam Yükümlülükler	**23,435,429**	**250,241**	**248,693**	**-**	**-**	**67,298,441**	**91,232,804**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	41,006,718	4,128,646	7,176,302	14,065,817	5,847	-	66,383,330
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	66,383,330	66,383,330
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,134,929	11,417,384	5,521,697	-	-	-	23,074,010
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	4,018,768	10,662,622	5,601,086	-	-	-	20,282,476
Toplam Pozisyon	**43,122,879**	**4,883,408**	**7,096,913**	**14,065,817**	**5,847**	**66,383,330**	**2,791,534**

(*) "Diğer Varlıklar" 272,350 TL tutarında sabit kıymetler, 927 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 154,623 TL tutarında takas hesabı, 7,702 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 123,520 TL tutarında ertelenmiş vergi, 88,441 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 3,844 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 26,576,197 TL tutarında özkaynaklar, 154,623 TL tutarında takas hesabı, 481,237 TL tutarında karşılıklar ve 1,890,301 TL tutarında vergi borcu ve 24,025 TL tutarında dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

(***) "Bankalar" içinde 12,283 TL tutarında finansal varlıklar BKZ tutarı düşülmüştür.

(****) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde 282,641 TL tutarında türev finansal varlıklar tutarı yer almaktadır.

.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	GBP	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	37.93
Bankalar	-	-	-	51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	46.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.88	-	-
Krediler	6.32	7.73	-	41.09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	19
Diğer Mevduat	0.32	1.5	-	27.82
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	33.11

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	GBP	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	47.49
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	43.26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.83	-	10.83
Krediler	7.11	7.93	-	48.35
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6.78
Diğer Mevduat	-	-	-	26.34
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2020 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2025 yılı son üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2025		**31 Aralık 2024**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	216.03	126.17	209.39	82.89
Haftası	31 Ekim 2025	7 Kasım 2025	11 Ekim 2024	1 Kasım 2024
En Yüksek	246.75	176.67	271.11	190.03
Haftası	17 Ekim 2025	21 Kasım 2025	27 Aralık 2024	27 Aralık 2024

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**95,593,489**	**13,222,585**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	106,217,916	23,358,787	95,593,489	13,222,585
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	257	-	26	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	257	-	26	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	88,141,223	33,113,588	42,798,044	13,629,054
6	Operasyonel mevduat	19,673,769	14,005,164	4,918,442	3,501,291
7	Operasyonel olmayan mevduat	61,997,485	15,227,843	31,409,633	6,247,181
8	Diğer teminatsız borçlar	6,469,969	3,880,581	6,469,969	3,880,582
9	Teminatlı borçlar			581,589	-
10	Diğer nakit çıkışları	273,288	32,919	252,258	13,168
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	238,240	-	238,240	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	62	-	24	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	34,986	32,919	13,994	13,168
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**43,050,328**	**13,642,222**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,178,008	1,844,008	2,599,401	922,004
19	Diğer nakit girişleri	258,788	3,922,441	258,788	3,922,441
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5,436,796**	**5,766,449**	**2,858,189**	**4,844,445**
				Üst sınır uygulanmış değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**95,600,777**	**13,229,873**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**40,192,139**	**8,797,777**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**237.86**	**150.38**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**73,309,381**	**12,570,122**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	81,641,399	20,213,284	73,309,381	12,570,122
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	71,710,476	28,588,004	32,433,707	8,760,282
6	Operasyonel mevduat	25,976,817	19,614,068	6,494,204	4,903,517
7	Operasyonel olmayan mevduat	42,234,186	8,962,811	22,440,030	3,845,640
8	Diğer teminatsız borçlar	3,499,473	11,125	3,499,473	11,125
9	Teminatlı borçlar			15,384	-
10	Diğer nakit çıkışları	313,643	3,211,478	294,676	3,193,406
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	282,032	3,181,358	282,032	3,181,358
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	62	-	24	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	31,549	30,120	12,620	12,048
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**32,728,383**	**11,953,688**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3,852,168	1,476,808	1,931,066	738,404
19	Diğer nakit girişleri	129,223	480,090	129,223	480,090
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3,981,391**	**1,956,898**	**2,060,289**	**1,218,494**
					Üst Sınır Uygulanmış Değer
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**73,309,381**	**12,570,122**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**30,668,094**	**10,735,194**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**239.04**	**117.09**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,069	85,379,946	-	-	-	-	-	85,382,015
Bankalar (***)	6,295,754	-	-	-	-	-	-	6,295,754
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	83,611	66,564	87,183	22,118,972	1,887	-	22,358,217
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	91,559	-	2,120,205	947,326	-	-	3,159,090
Krediler	-	3,641,334	3,835,046	10,775,499	-	-	37,796	18,289,675
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	790,922	790,922
Toplam Varlıklar	**6,297,823**	**89,196,450**	**3,901,610**	**12,982,887**	**23,066,298**	**1,887**	**828,718**	**136,275,673**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,710,092	1,309,656	-	-	-	-	-	4,019,748
Diğer Mevduat	48,404,686	48,921,571	-	34	-	-	-	97,326,291
Alınan Krediler	-	2,284,950	-	-	-	-	-	2,284,950
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	45,341	-	-	-	-	-	-	45,341
Diğer Yükümlülükler (**)	593,783	381,216	12,722	1,873,254	-	-	29,738,368	32,599,343
Toplam Yükümlülükler	**51,753,902**	**52,897,393**	**12,722**	**1,873,288**	**-**	**-**	**29,738,368**	**136,275,673**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(45,456,079)**	**36,299,057**	**3,888,888**	**11,109,599**	**23,066,298**	**1,887**	**(28,909,650)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**1,800,121**	**(125,956)**	**(1,058,995)**	**-**	**-**	**-**	**615,170**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7,974,906	2,166,988	6,039,923	-	-	-	16,181,817
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,174,785	2,292,944	7,098,918	-	-	-	15,566,647
Gayri Nakdi Krediler	-	944,309	1,037,465	1,593,742	247,095	241,733	-	4,064,344
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**165,214**	**64,442,147**	**4,378,887**	**7,424,995**	**14,065,817**	**5,847**	**749,897**	**91,232,804**
Toplam Yükümlülükler	**38,653,296**	**23,618,294**	**250,241**	**1,956,128**	**-**	**-**	**26,754,845**	**91,232,804**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(38,488,082)**	**40,823,853**	**4,128,646**	**5,468,867**	**14,065,817**	**5,847**	**(26,004,948)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**2,116,161**	**754,762**	**(79,389)**	**-**	**-**	**-**	**2,791,534**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,134,929	11,417,384	5,521,697	-	-	-	23,074,010
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,018,768	10,662,622	5,601,086	-	-	-	20,282,476
Gayri Nakdi Krediler	-	884,542	1,323,851	1,913,579	309,536	185,140	-	4,616,648

(*) "Diğer Varlıklar" 485,952 TL tutarında sabit kıymetler, 356 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 127,596 TL tutarında takas hesabı, 14,497 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 109,651 TL tutarında muhtelif alacaklardan ve 2,870 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığından oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" 29,591,808 TL tutarında özkaynaklar, 127,597 TL tutarında takas hesabı ve 18,963 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

(***) "Bankalar" içinde 1,893 TL tutarında finansal varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı tutarı düşülmüştür.

(****) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde 212,185 TL tutarında türev finansal varlıklar tutarı yer almaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.2 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	2,710,092	1,309,656	-	-	-	-	4,019,748	4,019,748
Diğer Mevduat	48,404,686	48,921,571	-	34	-	-	97,326,291	97,326,291
Alınan Krediler	-	2,284,950	-	-	-	-	2,284,950	2,284,950
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	42,171	9,927	85,471	280,484	-	418,053	418,053

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	4,577,677	1,590,228	-	-	-	-	6,167,905	6,167,905
Diğer Mevduat	33,586,410	21,794,006	439	854	-	-	55,381,709	55,381,709
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	27,670	8,416	43,120	132,653	-	211,859	211,859

Aşağıdaki tablo Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (*)	810,006	1,049,790	1,652,953	-	-	3,512,749
Forward sözleşmeleri satım (*)	768,140	977,792	1,389,718	-	-	3,135,650
Swap sözleşmeleri alım (*)	1,733,872	540,348	300,194	-	-	2,574,414
Swap sözleşmeleri satım (*)	1,781,746	569,789	357,665	-	-	2,709,200
Opsiyonlar alım	3,938,250	1,396,432	5,729,910	-	-	11,064,592
Opsiyonlar satım	3,928,616	1,393,360	5,709,200	-	-	11,031,176
Toplam	**12,960,630**	**5,927,511**	**15,139,640**	**-**	**-**	**34,027,781**

(*) Taahhütlerde yer alan 4,156,776 TL Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (*)	473,023	512,545	116,228	-	-	1,101,796
Forward sözleşmeleri satım (*)	475,873	500,922	90,143	-	-	1,066,938
Swap sözleşmeleri alım (*)	2,560,168	1,018,396	-	-	-	3,578,564
Swap sözleşmeleri satım (*)	2,620,630	1,106,058	-	-	-	3,726,688
Opsiyonlar alım	792,046	16,666,159	5,520,446	-	-	22,978,651
Opsiyonlar satım	786,326	16,659,275	5,512,292	-	-	22,957,893
Toplam	**7,708,066**	**36,463,355**	**11,239,109**	**-**	**-**	**55,410,530**

(*) Taahhütlerde yer alan 5,209,076 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Bankanın Türev Enstrümanlarının Kontrata Dayalı Vade Analizi:

31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	1,578,146	2,027,582	3,042,671	-	6,648,399
Para ve Faiz Swap İşlemleri	3,515,618	1,110,137	657,859	-	5,283,614
Opsiyon İşlemleri	7,866,866	2,789,792	11,439,110	-	22,095,768
Toplam	**12,960,630**	**5,927,511**	**15,139,640**	**-**	**34,027,781**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.2 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	948,896	1,013,467	206,371	-	2,168,734
Para ve Faiz Swap İşlemleri	5,180,798	2,124,454	-	-	7,305,252
Opsiyon İşlemleri	1,578,372	33,325,434	11,032,738	-	45,936,544
Toplam	**7,708,066**	**36,463,355**	**11,239,109**	**-**	**55,410,530**

4.5.3 Net istikrarlı fonlanma oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. Mevcut istikrarlı fon miktarının bulunmasında Banka'nın özkaynaklarına ilaveten yasal raporlama formatı çerçevesinde farklı oranlarda dikkate alınan gerçek kişi/perakende, kurumsal mevduatlar ve diğer tüm borçlanmalar yer almaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise, Banka'nın alacakları; vade, karşı taraf ve teminata konu edilmiş olması kriterlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu bağlamda, gerekli istikrarlı fon miktarı Banka'nın bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması gereken kısmını ifade eder.

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla net istikrarlı fonlama oranı %311.53 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024: %376.84).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2024 – Aralık 2025 üç aylık ortalama periyotlarda solo bazda %272.29 seviyesinden %343.28 seviyesine yükselmekle birlikte yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevduat tutarının kredi tutarına oranla daha fazla artması oranda artışa yol açmıştır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.3 Net istikrarlı fonlanma oranı (Devamı)

Cari Dönem		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	29,689,473	-	-	-	29,689,473
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	29,689,473	-	-	-	29,689,473
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1,111	-	-	-	1,111
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1,111	-	-	-	1,111
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	51,114,778	40,163,564	-	-	45,639,171
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	51,114,778	40,163,564	-	-	45,639,171
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					
12	Türev yükümlülükler				37,079	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	19,655,358	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**75,329,755**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	51,160,743	-	-	17,055,236
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	-	39,798,805	-	-	9,936,831
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	11,361,938	-	-	7,118,405
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	6,256,519	-	-	182,270	6,438,789
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				182,270	182,270
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6,256,519	-	-	-	6,256,519
32	Bilanço dışı borçlar		-	13,726,412	-	686,321
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**24,180,346**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%311.53**

2025 yılı dördüncü 3 aylık dönemde gerçekleşen Net İstikrarlı Fonlanma Oranları aşağıda sunulmuştur,

Dönem	**Oran**
Ekim 2025	369.13
Kasım 2025	349.16
Aralık 2025	311.53
3 Aylık Ortalama	**343.28**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.3 Net istikrarlı fonlanma oranı (Devamı)

Önceki Dönem		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	26,716,938	-	-	-	26,716,938
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	26,716,938	-	-	-	26,716,938
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	882	-	-	-	882
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	882	-	-	-	882
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	46,775,290	5,214,004	-	-	25,994,597
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	46,775,290	5,213,904	-	-	25,994,597
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					
12	Türev yükümlülükler				261,233	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	17,768,813	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**52,712,417**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	34,824,149	-	-	13,060,580
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	-	27,460,647	-	-	8,021,777
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	7,363,502	-	-	5,038,803
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	189,507	-	-	208,859	398,366
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				208,859	208,859
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	189,507	-	-	-	189,507
32	Bilanço dışı borçlar		-	10,578,893	-	528,945
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**13,987,891**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**% 376.84**

2024 yılı dördüncü 3 aylık dönemde gerçekleşen Net İstikrarlı Fonlanma Oranları aşağıda sunulmuştur,

Dönem	Oran
Ekim 2024	190.36
Kasım 2024	249.65
Aralık 2024	376.84
3 Aylık Ortalama	**272.29**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.4 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.5 Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenlemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önünde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Banka kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan risk limit ve tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.6 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kaldıraç oranında önceki döneme kıyasla azalışın nedeni toplam risk tutarının artmasından kaynaklanmaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem 31 Aralık 2025 (*)**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	134,419,266	102,487,798
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	14,415	20,940
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	134,404,851	102,466,858
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	99,487	167,109
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	182,964	285,478
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	282,451	452,587
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'nci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17,335,806	11,765,905
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	17,335,806	11,765,905
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	28,508,099	25,194,896
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	152,023,108	114,685,350
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	18.75	21.97

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

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.7 Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının vade sonunda ödenecek miktarın bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder. Banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir. Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	31Aralık 2025		**31 Aralık 2024**	
	Defter Değeri	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Defter Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**
Finansal Varlıklar	**27,977,890**	**27,261,468**	**18,999,724**	**18,038,920**
Bankalar	6,297,647	6,297,647	175,543	175,543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	3,159,090	3,159,090	3,808,724	3,808,724
Krediler	18,521,153	17,804,731	15,015,457	14,054,653
Finansal Yükümlülükler	**101,391,380**	**101,284,707**	**61,557,586**	**61,493,418**
Bankalar Mevduatı	4,019,748	4,017,440	6,167,905	6,165,927
Diğer Mevduat	97,326,291	97,221,926	55,381,709	55,319,519
Muhtelif Borçlar	45,341	45,341	7,972	7,972

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullandırılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) %200 ağırlığı uygulanmıştır. 19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul Kararı uyarınca ticari nitelikteki TL nakdi kredilere) %200 ağırlığı uygulamasına son verilmiştir.

23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı Kurul Kararı ile Karar tarihinden sonra bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere söz konusu Karar tarihinden sonra kullandırılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere %500 risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir. Ayrıca, bağımsız denetime tabi olan şirketlerin, kredi kullanımlarına ilişkin bazı düzenlemeler gelmiştir. Bu bağlamda şirketlerin kurul kararına uygun belgelerini bankaya tebliğ etmemesi veya beyanın aksine bilgi vermesi durumunda, ilgili şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullandırılmaması ve 30 Haziran 2022 ve sonrasında kullandırılan tüm mezkur kapsamdaki nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

Şubat 2022 tarih ve 31740 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde; bankacılık hesapları ve alım hesaplarında izlenen ve merkezi bir karşı taraf ile yapılmamış türev işlemlerin karşı taraf kredi riski 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren Yönetmelik Ek 2'de açıklanan Standart Yaklaşım yöntemi ile hesaplanmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.1 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	23,339,922	18,544,024	1,867,194
2 Standart yaklaşım	23,339,922	18,544,024	1,867,194
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	415,618	284,847	33,249
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	415,618	284,847	33,249
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	2,158,938	1,315,278	172,715
17 Standart yaklaşım	2,158,938	1,315,278	172,715
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	26,166,061	11,573,693	2,093,285
20 Temel gösterge yaklaşımı	26,166,061	11,573,693	2,093,285
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)	**52,080,539**	**31,717,842**	**4,166,443**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

4.8.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	85,382,015	85,382,015	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	22,358,217	22,146,032	442,297	-	2,158,938	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,893	-	-	-	-	1,893
Bankalar	6,297,647	6,297,647	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,159,090	3,159,090	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	18,521,153	18,521,153		-		-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	231,478	231,478	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	485,952	-	-	-	-	485,952
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	356	-	-	-	-	356
Ertelenmiş vergi varlığı	52,870	52,870	-	-	-	-
Diğer aktifler	251,744	251,744	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**136,275,673**	**136,042,029**	**442,297**	**-**	**2,158,938**	**488,201**
Yükümlülükler						
Mevduat	101,346,039	-	-	-	-	101,346,039
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	127,717	-	127,717	-	-	127,717
Alınan krediler	2,284,950	-	-	-	-	2,284,950
Muhtelif borçlar	45,341	-	-	-	-	45,341
Diğer yabancı kaynaklar	146,560	-	-	-	-	146,560
Kiralama işleminden borçlar	418,053	-	-	-	-	418,053
Karşılıklar	593,783	-	-	-	-	593,783
Vergi borcu	1,721,422	-	-	-	-	1,721,422
Özkaynaklar	29,591,808	-	-	-	-	29,591,808
Toplam yükümlülükler	**136,275,673**	**-**	**127,717**	**-**	**-**	**136,275,673**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

4.8.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Geçmiş Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	61,095,230	61,095,230	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	10,683,689	10,683,689	438,434	-	2,158,938	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	12,283	-	-	-	-	12,283
Bankalar	175,543	175,543	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	3,808,724	3,808,724	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	15,015,457	15,015,457		-		-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	184,963	184,963	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	272,350	-	-	-	-	272,350
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	927	-	-	-	-	927
Vergi varlığı	123,520	123,520	-	-	-	-
Diğer aktifler	254,610	254,610	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**91,232,804**	**91,341,736**	**438,434**	**-**	**2,158,938**	**285,560**
Yükümlülükler						
Mevduat	61,549,614	-	-	-	-	61,549,614
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	336,976	-	336,976	-	-	336,976
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	7,972	-	-	-	-	7,972
Diğer yabancı kaynaklar	178,648	-	-	-	-	178,648
Kiralama işleminden borçlar	211,859	-	-	-	-	211,859
Karşılıklar	481,237	-	-	-	-	481,237
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	1,890,301	-	-	-	-	1,890,301
Özkaynaklar	26,576,197	-	-	-	-	26,576,197
Toplam yükümlülükler	**91,232,804**	**-**	**336,976**	**-**	**-**	**91,232,804**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

4.8.2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların kaynakları:

Cari Dönem

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	136,484,326	136,042,029	-	442,297	2,158,938
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	136,484,326	136,042,029	-	442,297	2,158,938
4-Bilanço dışı tutarlar	24,114,275	4,904,000	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10-Risk Tutarları	**160,598,601**	**140,946,029**	**-**	**442,297**	**2,158,938**

Geçmiş Dönem

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91,626,583	91,341,736	-	438,434	10,683,689
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	91,626,583	91,341,736	-	438,434	10,683,689
4-Bilanço dışı tutarlar	40,836,496	495,095	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10-Risk Tutarları	**132,463,079**	**91,836,831**	**-**	**438,434**	**10,683,689**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.8.3.1 Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	147,048	18,374,105	231,478	18,289,675
2	Borçlanma araçları	-	25,305,122	12,302	25,292,820
3	Bilanço dışı alacaklar	-	43,089,166	18,319	43,070,847
4	**Toplam**	**147,048**	**86,768,393**	**262,099**	**86,653,342**

	Geçmiş Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	98,490	14,916,967	184,963	14,830,494
2	Borçlanma araçları	-	14,209,772	40,791	14,168,981
3	Bilanço dışı alacaklar	8	66,006,537	19,131	65,987,414
4	**Toplam**	**98,498**	**95,133,276**	**244,885**	**94,986,889**

4.8.3.2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Cari Dönem

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**98,490**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	109,252
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(60,585)
5	Diğer değişimler	(109)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)**	**147,048**

Geçmiş Dönem

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**100,070**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	**-**
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	**-**
4	Aktiften silinen tutarlar	**-**
5	Diğer değişimler	**(1,580)**
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)**	**98,490**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.3.3 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Cari dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Beklenen Zarar Karşılığı	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	147,048	141,468	60,585
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	**147,048**	**141,468**	**60,585**

Cari dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Beklenen Zarar Karşılığı	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**202**	**202**	**1,062**
Çiftçilik ve Hayvancılık	202	202	1,062
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**34,766**	**29,203**	**54,991**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	34,766	29,203	54,991
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**4,532**
Hizmetler	**112,063**	**112,063**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	2,707	2,707	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	109,252	109,252	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	104	104	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	**17**	**-**	-
TOPLAM	**147,048**	**141,468**	**60,585**

Geçmiş dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Beklenen Zarar Karşılığı	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	98,490	92,962	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	**98,490**	**92,962**	**-**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

Geçmiş dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Beklenen Zarar Karşılığı	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**3,209**	**3,209**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,209	3,209	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**45,654**	**40,144**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	45,654	40,144	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	**16,489**	**16,489**	**-**
Hizmetler	**33,121**	**33,120**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	31,718	31,717	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,403	1,403	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	**17**	**-**	**-**
TOPLAM	**98,490**	**92,962**	**-**

Cari dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	109,252	-	32,217	-
Bireysel Krediler	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**109,252**	**-**	**32,217**	**-**

Cari dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	18,289,675	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	25,292,820	-	-	-	-	-	-
Toplam	**43,582,495**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	147,048	-	70,564	-	-	-	-

Geçmiş dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	14,759,933	1,735,001	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	14,168,981	-	-	-	-	-	-
Toplam	**28,928,914**	**1,735,001**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	98,498	-	-	-	-	-	-

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.8.3.5.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	110,744,773	-	110,744,773	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31,030	31,030	-	31,030	7,405	%23.86
Kurumsal alacaklar	1,439,655	1,358,920	1,439,655	713,587	2,153,242	%100.00
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	538	-	538	-	538	%100.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,346	-	5,346	-	5,346	%100.00
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	23,621,469	3,467,239	22,827,966	1,917,715	19,688,757	%79.56
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	7,859,759	-	7,859,759	-	1,484,634	%18.89
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**143,702,570**	**4,857,189**	**142,878,037**	**2,662,332**	**23,339,922**	**%16.04**

Geçmiş Dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	63,418,392	-	63,418,392	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	483,798	-	241,899	241,899	%100.00
Kurumsal alacaklar	494,674	748,290	494,676	374,143	1,210,035	%139.27
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	539	-	539	-	539	%100.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	70,023	-	70,023	-	70,023	%100.00
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	14,939,048	4,136,852	14,479,657	2,298,246	16,014,264	%0.95
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,872,648	-	5,872,648	-	1,007,264	%17.15
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**84,795,324**	**5,368,940**	**84,335,935**	**2,914,288**	**18,544,024**	**%21.25**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

4.8.3.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	110,744,773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,744,773
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	27,035	-	3,995	-	-	-	-	-	-	31,030
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,153,242	-	-	-	-	2,153,242
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	538	-	-	-	-	538
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,346	-	-	-	-	5,346
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	6,289,251	-	51,045	-	18,405,385	-	-	-	-	24,745,681
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6,280,748	-	-	-	188,755	-	1,390,256	-	-	-	-	7,859,759
Toplam	**117,025,521**	**-**	**6,316,286**	**-**	**243,795**	**-**	**21,954,767**	**-**	**-**	**-**	**-**	**145,540,369**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

4.8.3.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Risk Sınıfları (Geçmiş Dönem)	**%0**	**%10**	**%20**	**%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılanlar**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%500**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	63,418,392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,418,392
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	241,899	-	-	-	-	241,899
Kurumsal alacaklar	1,450	-	-	-	-	-	182,038	685,331	-	-	-	868,819
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	539	-	-	-	-	539
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	70,023	-	-	-	-	70,023
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	964,961	-	15,812,437	-	-	505	-	16,777,903
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4,731,325	-	167,574	-	-	-	973,749	-	-	-	-	5,872,648
Toplam	**68,151,167**	**-**	**167,574**	**-**	**964,961**	**-**	**17,280,685**	**685,331**	**-**	**505**	**-**	**87,250,223**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.8.4.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	184,414	131,512		1.4	442,297	413,280
İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**413,280**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.8.4.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Geçmiş Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	8,925	2,722		1.4	16,306	284,847
İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**284,847**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.4.2 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	442,297	2,338
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**442,297**	**2,338**

Geçmiş Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	16,306	1,669
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**16,306**	**1,669**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları Risk Sınıfları **Cari Dönem**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	442,297	-	-	442,297
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**442,297**	**-**	**-**	**442,297**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR (Devamı)

Risk ağırlıkları Risk Sınıfları **Geçmiş Dönem**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	438,434	-	-	438,434
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**438,434**	**-**	**-**	**438,434**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.4.4 *KKR için kullanılan teminatlar*

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	-	-	6,433	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**6,433**	**-**	**-**	**-**

Geçmiş Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	-	-	5,649	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**5,649**	**-**	**-**	**-**

4.8.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.8.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.8.6.1 Standart yaklaşım

	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem	**2,158,938**
Dolaysız peşin ürünler	**2,158,938**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,248,988
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	13,950
Kur riski	896,000
Emtia riski	-
Opsiyonlar	**-**
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	**-**
Toplam	**2,158,938**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

	Risk ağırlıklı tutarlar
Geçmiş Dönem	**1,315,278**
Dolaysız peşin ürünler	**1,315,278**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	846,150
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	25,375
Kur riski	443,753
Emtia riski	-
Opsiyonlar	**-**
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**1,315,278**

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2025			31 Aralık 2024		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	121,085	251,707	29,826	54,017	104,383	20,729
Hisse Senedi Riski	1,880	2,602	1,108	2,532	3,350	1,594
Kur Riski	97,653	155,250	31,600	255,838	718,081	35,500
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**2,757,727**	**5,119,491**	**781,669**	**3,904,834**	**10,322,671**	**722,786**

4.8.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka, Operasyonel Riske Esas Tutarı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının oniki buçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	25,794,790	11,733,917	4,337,011	13,955,239	15	2,093,285
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						26,166,061

Geçmiş Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	11,733,917	4,337,011	2,447,008	6,172,636	15	925,895
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						11,573,693

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.8 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono,tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen "Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi" kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limit belirlenmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, üst düzey yönetim komitesi bünyesinde piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak aylık olarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Üst Düzey Yönetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Basel standartları ile uyumlu hale getirilen yönetmelikte 6 adet faiz oranı şoku senaryosu dikkate alınarak banka için en büyük zararı oluşturacak ekonomik değer değişimi risk tutarı hesaplanmaktadır. Nakit akışları, kurumca belirlenen risksiz verim eğrileri kullanılarak iskonto edilmektedir.

Yönetmelikte belirtilen zaman dilimlerine göre oluşturulan nakit akışları TL, USD ve EUR için sırasıyla TLREF, SOFR ve ESTR verim eğrileri kullanılarak ve zaman dilimlerinin orta noktası baz alınarak iskonto edilmektedir. Paralel, kısa ve uzun şoklar için sırasıyla, TL'de 400 baz puan, 500 baz puan ve 300 baz puan, USD'de ve diğer döviz cinslerinde 200 baz puan, 300 baz puan, 225 baz puan ve EUR'da 225 baz puan, 350 baz puan ve 200 baz puan kullanılarak oluşturulan 6 senaryo için ekonomik değer değişimi hesaplanmaktadır. Hesaplamada, çekirdek vadesiz mevduat oranının ve vadesinin belirlenmesi ve uygulanabilir olması halinde vadeli mevduatın erken kapanma oranının belirlenmesi için geliştirilen mevduat modeli ve yönetmelikte belirlenen üst sınırlar kullanılmaktadır.

Çekirdek vadesiz mevduat vade modeli ile her bir para birimi için müşteri hesaplarının yaş dağılımı çıkarılır ve 1 yıl olarak belirlenen yasal vade üst sınırı dikkate alınarak vade dilimleri bazında dağıtılır.

31 Aralık 2025 itibarıyla yapılan hesaplamada toplam için en büyük ekonomik değer değişimi "Paralel Aşağı" faiz senaryosunda gerçekleşmekte olup EDD tutarı 260,843 TL olarak gerçekleşmiştir. Buna göre BHFOR (Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski) Standart Rasyosu ise %0.88 olarak hesaplanmış olup yasal limit olan %15'in altındadır.

Senaryolar	**31 Aralık 2025**
Paralel Yukarı	(251,634)
Paralel Aşağı	260,843
Artan Eğim	(598)
Azalan Eğim	(64,536)
Kısa Vadeli Yukarı	(176,863)
Kısa Vadeli Aşağı	207,166
Maksimum	**260,843**
Ana Sermaye	**29,574,894**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.9 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Yoktur.

4.9 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine İşlemleri	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	3,143,036	28,832,546	1,623,691	33,599,273
Faaliyet Geliri	**3,143,036**	**28,832,546**	**1,623,691**	**33,599,273**
Beklenen Zarar Karşılıkları	485,312	247,729	-	733,041
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	7,030,553	-	7,030,553
Vergi Öncesi Kar	**2,657,724**	**21,554,264**	**1,623,691**	**25,835,679**
Vergi	800,356	6,490,928	488,964	7,780,248
Dönem Net Karı	**1,857,368**	**15,063,336**	**1,134,727**	**18,055,431**
Bölüm Varlıkları	25,517,307	109,967,444	790,922	136,275,673
Toplam Varlıklar	**25,517,307**	**109,967,444**	**790,922**	**136,275,673**
Bölüm Yükümlülükleri	127,717	103,630,989	2,925,159	106,683,865
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	29,591,808	29,591,808
Toplam Yükümlülükler	**127,717**	**103,630,989**	**32,516,967**	**136,275,673**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 1,742,134 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Geçmiş Dönem	Hazine İşlemleri	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	744,740	23,600,149	1,458,705	25,803,594
Faaliyet Geliri	**744,740**	**23,600,149**	**1,458,705**	**25,803,594**
Beklenen Zarar Karşılıkları	(389,096)	(153,374)	-	(542,470)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)		(3,959,865)		(3,959,865)
Vergi Öncesi Kar	**355,644**	**19,486,910**	**1,458,705**	**21,301,259**
Vergi	(105,390)	(5,774,685)	(432,268)	(6,312,343)
Dönem Net Karı	**250,254**	**13,712,225**	**1,026,437**	**14,988,916**
Bölüm Varlıkları	14,492,413	76,088,984	651,407	91,232,804
Toplam Varlıklar	**14,492,413**	**76,088,984**	**651,407**	**91,232,804**
Bölüm Yükümlülükleri	336,976	61,549,614	2,770,017	64,656,607
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	26,576,197	26,576,197
Toplam Yükümlülükler	**336,976**	**61,549,614**	**29,346,214**	**91,232,804**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 1,169,505 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kasa/Efektif	186	1,883	310	1,644
TCMB	75,924,242	9,455,704	53,472,610	7,620,666
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**75,924,428**	**9,457,587**	**53,472,920**	**7,622,310**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	5,911,147	4,548	12,973,610	14,018
Vadeli Serbest Tutar	69,000,000	-	40,000,000	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	1,013,095	9,451,156	499,000	7,606,648
Toplam	**75,924,242**	**9,455,704**	**53,472,610**	**7,620,666**

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Repo İşlemine Konu Olan	-	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1,428,111	-	-	-
Diğer	20,710,951	6,970	10,401,048	-
Toplam	**22,139,062**	**6,970**	**10,401,048**	-

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Hisse Senetleri	-	-	12,683	-
Devlet Borçlanma Senetleri	22,139,062	-	10,388,365	-
Diğer	-	6,970	-	-
Toplam	**22,139,062**	**6,970**	**10,401,048**	**-**

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalar	1,559	6,296,088	656	174,887
Yurtiçi	1,559	69,662	656	20,452
Yurtdışı	-	6,226,426	-	154,435
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**1,559**	**6,296,088**	**656**	**174,887**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	1,883,300	118,517	-	-
ABD, Kanada	4,309,584	9,193	-	-
OECD Ülkeleri	33,542	26,725	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,226,426**	**154,435**	**-**	**-**

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono , Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	3,159,090	2,284,627	1,524,097
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,159,090**	**2,284,627**	**1,524,097**

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Serbest Depo Olarak Sınıflandırılan	-	-	-	-
Repo İşlemine Konu Olan	-	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	1,681,655	-
Diğer	-	3,159,090	602,972	1,524,097
Toplam	**-**	**3,159,090**	**2,284,627**	**1,524,097**

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**3,159,090**	**3,808,724**
Borsada İşlem Gören	3,159,090	3,808,724
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,159,090**	**3,808,724**

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:a)

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**25,305,122**	**212,185**	**-**	**25,517,307**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**22,146,032**	**-**	**-**	**22,146,032**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	22,139,062	-	-	22,139,062
Diğer Finansal Varlıklar	6,970	-	-	6,970
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**212,185**	**-**	**212,185**
Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan	-	212,185	-	212,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3,159,090**	**-**	**-**	**3,159,090**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	3,159,090	-	-	3,159,090
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**127,717**	**-**	**127,717**
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan	-	127,717	-	127,717

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**14,209,772**	**282,641**	**-**	**14,492,413**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**10,401,048**	**-**	**-**	**10,401,048**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	10,388,365	-	-	10,388,365
Diğer Finansal Varlıklar	12,683	-	-	12,683
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**282,641**	**-**	**282,641**
Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan	-	282,641	-	282,641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3,808,724**	**-**	**-**	**3,808,724**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	3,808,724	-	-	3,808,724
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**336,976**	**-**	**336,976**
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan	-	336,976	-	336,976

5.1.5 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler (*)	43	145,379	216	20,200
Swap İşlemleri	-	-	48	114
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	66,763	-	262,063
Toplam	**43**	**212,142**	**264**	**282,377**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler

5.1.5.1 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	**-**	**-**	**-**	**975,895**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	975,895
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**-**	**-**	**975,895**

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

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**18,374,105**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	5,739,237	-	-	-
İhracat Kredileri	12,408,708	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	223,049	-	-	-
Diğer	3,111	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**18,374,105**	**-**	**-**	**-**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

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

Geçmiş Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**14,916,967**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	6,010,304	-	-	-
İhracat Kredileri	8,655,994	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,162	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	247,732	-	-	-
Diğer	1,775	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14,916,967**	**-**	**-**	**-**

Cari Dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	90,011	**-**
Kredi Riskinde Önemli Artış	**-**	**-**

Geçmiş Dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	92,001	**-**
Kredi Riskinde Önemli Artış	**-**	**-**

Cari Dönem

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	**-**
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	**-**	**-**
5 Üzeri Uzatılanlar	**-**	**-**
Toplam	**-**	**-**

Geçmiş Dönem

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	**-**
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	**-**	**-**
5 Üzeri Uzatılanlar	**-**	**-**
Toplam	**-**	**-**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.6 Krediler (Devamı)

5.1.6.1 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	17,069,433	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,304,672	-	-

Geçmiş Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	14,420,959	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	496,008	-	-

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	**223,049**	-	**223,049**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	223,049	**-**	223,049
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**223,049**	**-**	**223,049**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	**247,732**	-	**247,732**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	247,732	**-**	247,732
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**247,732**	**-**	**247,732**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	**-**	**-**
Özel	18,521,153	15,015,457
Toplam	**18,521,153**	**15,015,457**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	18,521,153	15,014,295
Yurtdışı Krediler	-	1,162
Toplam	**18,521,153**	**15,015,457**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	141,468	92,962
Toplam	**141,468**	**92,962**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem			
(Beklenen Zarar Karşılıklarından Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Beklenen Zarar Karşılıklarından Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	162
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	162
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**98,490**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	109,252
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(109)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(60,585)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(60,585)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**147,048**
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	141,468
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**5,580**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.11 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)	**-**	**-**	**5,580**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	147,048
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	141,468
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	5,580
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**5,528**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	98,490
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	92,962
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	5,528
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın kayıttan düşme politikası 3.7. bölümde açıklanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka, yukarda açıklanan koşullara uygun 60,585 TL tutarındaki alacaklarını kayıttan düşmüştür. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2025 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %0.16 yerine %0.42 olarak ölçülmektedir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlığı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,002	61,954	59,202	122,158
İktisap Edilenler	-	197,519	30,801	228,320
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	62	-	62
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(53)	(52,064)	(26,073)	(78,190)
Dönem sonu Maliyet	2,735	313,748	183,994	500,477
Dönem sonu B.Amortisman	(1,786)	(106,277)	(120,064)	(228,127)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**949**	**207,471**	**63,930**	**272,350**
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	949	207,471	63,930	272,350
İktisap Edilenler	76	318,066	19,864	338,006
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	-	-
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(68)	(98,350)	(25,986)	(124,404)
Dönem sonu Maliyet	2,811	631,814	203,858	838,483
Dönem sonu B.Amortisman	(1,854)	(204,627)	(146,050)	(352,531)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**957**	**427,187**	**57,808**	**485,952**

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

5.1.14.1 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Kayıtlı Değeri	76,716	76,716
Birikmiş İtfa Payları (-)	76,360	75,789
Net Defter Değeri	**356**	**927**

5.1.14.2 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**927**	**4,112**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payı Gideri (-)	571	3,185
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**356**	**927**

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak geçici farklar üzerinden hesapladığı 52,870 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 123,520 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	55,748	34,962
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	(25,341)	16,300
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(18,118)	12,161
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	33,067	31,286
Ertelenmiş komisyon gelirleri	1,278	1,172
Diğer	6,236	27,639
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net)	**52,870**	**123,520**

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Dönem başı bakiyesi	**123,520**	**25,657**
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(92,466)	124,221
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	21,816	(26,358)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü (Net)	**52,870**	**123,520**

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5.1.18 Diğer aktifler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 251,744 TL (31 Aralık 2024: 254,610 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 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	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,110**	**-**	**1,110**
Döviz Tevdiat Hesabı	**27,876,632**	**-**	**5,609,680**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33,486,312**
Yurtiçinde Yer. K.	27,632,160	-	5,609,680	-	-	-	-	33,241,840
Yurtdışında Yer.K.	244,472	-	-	-	-	-	-	244,472
Resmi Kur. Mevduatı	**192,090**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**192,090**
Tic. Kur. Mevduatı	**17,408,091**	**-**	**40,496,872**	**469,655**	**-**	**-**	**-**	**58,374,618**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,927,874**	**-**	**2,344,287**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,272,161**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**2,710,092**	**-**	**1,309,656**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,019,748**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,108	-	501,056	-	-	-	-	506,164
Yurtdışı Bankalar	2,704,984	-	808,600	-	-	-	-	3,513,584
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**51,114,779**	**-**	**49,760,495**	**469,655**	**-**	**1,110**	**-**	**101,346,039**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**882**	**-**	**882**
Döviz Tevdiat Hesabı	**22,126,171**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22,126,171**
Yurtiçinde Yer. K.	21,963,179	-	-	-	-	-	-	21,963,179
Yurtdışında Yer. K.	162,992	-	-	-	-	-	-	162,992
Resmi Kur. Mevduatı	**162,191**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**162,191**
Tic.Kur Mevduatı	**8,512,584**	**-**	**21,047,605**	**410**	**-**	**-**	**-**	**29,560,599**
Diğ. Kur.Mevduatı	**2,785,465**	**-**	**746,401**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,531,866**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**4,577,677**	**-**	**1,590,228**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,167,905**
TC Merkez Bnk.		-		-	-	-	-	
Yurtiçi Bankalar	16,956	-	-	-	-	-	-	16,956
Yurtdışı Bankalar	4,560,721	-	1,590,228	-	-	-	-	6,150,949
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer		-	-	-	-	-	-	
Toplam	**38,164,088**	**-**	**23,384,234**	**410**	**-**	**882**	**-**	**61,549,614**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	984	500	126	382
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Yoktur.

5.2.2 Türev Finansal Yükümlülükler

5.2.2.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	4,977	1,507	18,592	1,635
Swap İşlemleri	54,470	-	52,801	1,885
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	66,763	-	262,063
Toplam	**59,447**	**68,270**	**71,393**	**265,583**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,284,950	-	-	-
Toplam	**2,284,950**	**-**	**-**	**-**

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.2.5 Diğer Yükümlülükler

Diğer yükümlülükler kalemi 127,597 TL takas hesabı ve 64,304 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 154,623 TL takas hesabı ve 31,997 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır).

5.2.5.1 Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	418,053	-	211,859	-
Toplam	**418,053**	**-**	**211,859**	**-**

Banka kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2023 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Türk Lirası için uygulanan ağırlıklı ortalama oran %19.27'dir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Çalışan hakları karşılığı

Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas olan 53,919.68 TL (Tam TL) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır (31 Aralık 2024: Tam 41,828.42 TL). 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %2.81'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %2.81'dir).

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	97,071	54,891
Personel prim karşılığı	229,779	156,017
Kıdem tazminatı karşılığı	88,754	61,649
Toplam	**415,604**	**272,557**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama) (**)	-	6
Beklenen zarar karşılıkları (1.aşama) (**)	18,319	19,125
Dava karşılıkları	4,539	6,900
Diğer (*)	155,321	182,649
Toplam	**178,179**	**208,680**

(*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1,409,103 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1,707,193 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	1,409,103	1,707,193
Ödenecek katma değer vergisi	50,643	25,644
BSMV	47,068	41,487
Menkul sermaye iradı vergisi	150,875	64,465
Ödenecek damga vergisi	410	873
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
Diğer	42,574	35,791
Toplam	**1,700,673**	**1,875,453**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	18,416	8,739
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,060	5,244
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	424	288
İşsizlik Sigortası–İşveren	849	577
Diğer	-	-
Toplam	**20,749**	**14,848**

5.2.9.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 5.1.16 no'lu dipnotta verilmiştir

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Yoktur.

5.2.12.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [1]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[1] Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,049	31,635	94,725	(9,137)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	18,059	18,059
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 17 Nisan 2025 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 14,998,916 TL tutarındaki 2024 yılı net dönem karının 14,998,916 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 11,204,104 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 11,204,104 TL).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	3,119,309	2,963,067
TP Teminat Mektupları	942,009	1,625,439
Akreditifler	-	25,650
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer	3,026	2,492
Toplam	**4,064,344**	**4,616,648**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 840,107 TL tutarında (31 Aralık 2024: 769,393 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 46 TL tutarında (31 Aralık 2024: 786 TL) çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	235,955	17,280
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*235,955*	*17,280*
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,828,389	4,599,368
Toplam	**4,064,344**	**4,616,648**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	*(%)*	*YP*	*(%)*	*TP*	*(%)*	*YP*	*(%)*
Tarım	**77**	**0.01**	**-**	**-**	**77**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	77	0.01	-	-	77	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**589,627**	**62.59**	**1,965,626**	**62.95**	**688,289**	**42.35**	**1,289,737**	**43.12**
Madencilik ve Taşocakçılığı	47,933	5.09	45,254	1.45	48,845	3.01	37,261	1.25
İmalat Sanayi	541,694	57.5	1,920,372	61.50	639,444	39.34	1,252,476	41.87
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**4,052**	**0.43**	**-**	**-**	**4,052**	**0.25**	**-**	**-**
Hizmetler	**348,202**	**36.96**	**1,156,713**	**37.04**	**932,970**	**57.38**	**1,701,474**	**56.88**
Toptan ve Perakende Ticaret	91,540	9.72	471,796	15.11	203,067	12.49	442,090	14.78
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	243,549	25.85	151,090	4.84	233,653	14.37	131,279	4.39
Mali Kuruluşlar	8,221	0.87	254,532	8.15	490,470	30.17	976,508	32.65
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2,058	0.22	277,628	8.89	2,946	0.18	147,599	4.93
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,834	0.3	1,667	0.05	2,834	0.17	3,998	0.13
Diğer	**51**	**0.01**	**(4)**	**-**	**51**	**-**	**(2)**	**-**
Toplam	**942,009**	**100.00**	**3,122,335**	**100.00**	**1,625,439**	**100.00**	**2,991,209**	**100**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	942,009	3,119,309	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	3,026	-	-
Toplam	**942,009**	**3,122,335**	**-**	**-**

Önceki Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	1,625,439	2,963,067	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	25,650	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	2,492	-	-
Toplam	**1,625,439**	**2,991,209**	**-**	**-**

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**17,117,407**	**5,927,512**	**15,139,638**	**-**	**-**	**38,184,557**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5,734,924	2,027,582	3,042,669	-	-	10,805,175
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,515,617	1,110,138	657,859	-	-	5,283,614
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	7,866,866	2,789,792	11,439,110	-	-	22,095,768
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**17,117,407**	**5,927,512**	**15,139,638**	**-**	**-**	**38,184,557**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**17,117,407**	**5,927,512**	**15,139,638**	**-**	**-**	**38,184,557**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**12,917,141**	**36,463,355**	**11,239,111**	**-**	**-**	**60,619,606**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6,157,972	1,013,467	206,371	-	-	7,377,810
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5,180,797	2,124,455	-	-	-	7,305,252
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,578,372	33,325,433	11,032,740	-	-	45,936,544
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**12,917,141**	**36,463,355**	**11,239,111**	**-**	**-**	**60,619,606**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**12,917,141**	**36,463,355**	**11,239,111**	**-**	**-**	**60,619,606**

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 4,539 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: 6,900 TL).

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterileri adına saklama hizmeti vermekte olup, bu işlemlerin nominal detayı aşağıda sunulmuştur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TL	-	-
Devlet Tahvili-TL	273,665,095	269,527,801
Devlet Tahvili-YP	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Dövize Endeksli Bonolar	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro	-	-
Hisse Senetleri-TL	50,202,004	36,287,662
Hisse Senetleri-YP	-	-
Diğer-TL	-	-
Diğer-YP	-	-
Toplam	**323,867,099**	**305,815,463**

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur. (31 Aralık 2024: Yoktur).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**2,544,253**	**955,552**	**2,047,847**	**841,481**
Kısa Vadeli Kredilerden	2,543,579	902,596	2,043,197	769,687
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	52,956	4,395	71,794
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	674	-	255	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankasından	14,628,090	-	14,569,307	-
Yurtiçi Bankalardan	3,446,288	148	5,872,932	140
Yurtdışı Bankalardan	85,711	8	69,489	146,777
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**18,160,089**	**156**	**20,511,728**	**146,917**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	12,330,581	-	3,467,984	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	155,927	143,541	1,531,838	12,426
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**12,486,508**	**143,541**	**4,999,822**	**12,426**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibariyle Banka'nın diğer faiz gelirlerinden elde etmiş olduğu tutar 10,867 TL dir (31 Aralık 2024: 6,298 TL dir).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalara	967,842	-	828,587	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	967,842	-	828,587	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**967,842**	-	**828,587**	-

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	3,858	112,277	-	-	-	-	116,135
Tasarruf Mevduatı	-	-	24	-	-	116	140
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	5,302	7,208,796	97,921	-	-	-	7,312,019
Diğer Mevduat	-	4,524	-	-	-	-	4,524
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,160**	**7,325,597**	**97,945**	**-**	**-**	**116**	**7,432,818**
Yabancı Para	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
DTH	-	17,273	7,436	-	-	-	24,709
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**17,273**	**7,436**	**-**	**-**	**-**	**24,709**
Genel Toplam	**9,160**	**7,342,870**	**105,381**	**-**	**-**	**116**	**7,457,527**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	5,283	57,449	-	-	-	-	62,732
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	2,996	4,994,439	8,756	9,182	873	-	5,016,246
Diğer Mevduat	-	6,408	-	-	-	-	6,408
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,279**	**5,058,296**	**8,756**	**9,182**	**873**	**-**	**5,085,386**
Yabancı Para	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Genel Toplam	**8,279**	**5,058,296**	**8,756**	**9,182**	**873**	**-**	**5,085,386**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

57,361 TL tutarında finansal kiralama giderlerinden oluşmaktadır. (1 Ocak – 31 Aralık 2024: 17,475).

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Yoktur).

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**26,733,507**	**18,489,126**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,833,612	423,549
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3,265,665	3,000,393
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	20,634,230	15,065,184
Zarar (-)	**23,590,471**	**17,744,386**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	392,416	157,628
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,915,471	3,243,432
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	20,282,584	14,343,326

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	237,563	153,374
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	128,307	153,374
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	109,256	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	495,478	389,096
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	495,478	227,660
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	161,436
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**733,041**	**542,470**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	1,742,134	1,169,505
Kıdem Tazminatı Karşılığı	27,105	23,904
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	124,404	78,190
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	571	3,185
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3,658,323	1,876,119
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	159,847	175,529
Bakım ve Onarım Giderleri	54,039	36,403
Reklam ve İlan Giderleri	1,226	3,357
Diğer Giderler(**)	3,443,211	1,660,830
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	1,478,016	808,962
Toplam	**7,030,553**	**3,959,865**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla personel giderleri 1,141,463 TL maaş ve ücretler, 148,982 TL sosyal güvenlik primi işveren payı, kısa vadeli çalışan hakları yükümlülüğü karşılık giderleri 278,455 TL ve diğer personel giderleri 173,234615 TL'den oluşmaktadır. (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla personel giderleri 698,419 TL maaş ve ücretler, 98,210 TL sosyal güvenlik primi işveren payı kısa vadeli çalışan hakları yükümlülüğü karşılık giderleri 193,261 TL ve 179,615 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır.)

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer giderler 3,070,107 TL ilişkili taraf hizmetlerinden kaynaklanan giderler dahildir (31 Aralık 2024: 1,452,997 TL).

(***) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer giderler 1,162,770 TL vergi gideri (31 Aralık 2024: 636,712 TL) ve 61,734 TL denetim ve müşavirlik giderleri (31 Aralık 2024: 61,769 TL) dahildir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Net Faiz Geliri/Gideri	28,115,900	23,035,589
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	716,646	564,560
Personel Giderleri (-)	1,742,134	1,169,505
Temettü gelirleri	-	-
Ticari Kâr / Zarar (Net)	3,143,036	744,740
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,623,691	1,458,705
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	733,041	542,470
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5,288,419	2,790,360
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	**25,835,679**	**21,301,259**

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin cari vergi gideri 7,687,782 TL, ertelenmiş vergi geliri ise (92,466) TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2024: cari vergi gideri 6,436,563 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 124,220 TL'dir).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 18,055,431 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2024: 14,988,916 TL).

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

5.4.11.1 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 açıklanır.

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi, plasman ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

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

Yoktur.

5.4.12 Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

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 açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Hizmet komisyonları	600,610	459,922
Kredi kartı ücret ve komisyonları	117,895	90,326
Diğer	69,752	55,560
Toplam	**788,257**	**605,808**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	78,293	84,787
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	3,114	1,857
Diğer komisyon ve ücretler	228,822	154,661
Toplam	**310,229**	**241,305**

5.4.13 Bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Banka'nın KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine (KDV hariç) ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	5,151	5,400
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	6,235	4,650
Vergi ve diğer danışmanlık hizmetleri	2,869	864
Toplam	**14,255**	**10,914**

(*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

(*) TSRS Gereği 2024 yılı güvence denetimi (ilk yıl geçiç süreci nedeniyle) 2025 yılında yapılmıştır. 2025 yılına ilişkin güvence denetimi henüz tamamlanmamış olup, her iki yılın da denetimi Güreli YMM A.Ş. tarafından yapılmaktadır. 2024 ve 2025 yılı sürdürülebilirlik raporlama hizmet bedeli sırasıyla 1,425 TL ve 1,850 TL'dir.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirde Sınıflanan yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonra satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 50,904 TL (2024: 61,501 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirde Sınıflanan cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yasal yedek tutarı 18,059 TL'dir, cari dönemde yasal yedek ayrılmamıştır (31 Aralık 2024: 18,059 TL).

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (11,728,134) TL (2024: (6,529,198) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi çalışan hakları giderleri, kredi promosyon giderleri karşılığı ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (1,661,262) TL (2024: (1,084,994) TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. (29,340) TL (2024: 201,645 TL) tutarındaki "Diğer varlıklarda net artış/azalış" kalemi ise faktoring alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2025 yılı için 2,654,065 TL tutarında (2024: 1,027,216 TL) kur farkı olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	**1,954**	**3,544**
Kasa	310	370
Efektif Deposu	1,644	3,174
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**53,110,404**	**37,242,791**
Diğer (*)	53,110,404	37,242,791
TOPLAM	**53,112,358**	**37,246,335**

(*) Diğer tutarı 175,543 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 52,934,861 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır (31 Aralık 2023 : Diğer tutarı 827,332 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 36,419,003 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır).

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	**2,069**	**1,954**
Kasa	186	310
Efektif Deposu	1,883	1,644
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**81,140,634**	**53,110,404**
Diğer (*)	81,140,634	53,110,404
TOPLAM	**81,142,703**	**53,112,358**

(*) Diğer tutarı 6,297,647 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 74,842,987 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır (31 Aralık 2024 : Diğer tutarı 175,543 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 52,934,861 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	975,895	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**547,234**	**-**	**-**

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	216,989	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	975,895	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**506,715**	**-**	**-**

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4,078,337	2,105,809	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	4,078,337	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**-**	**-**	**7,691**	**16,109**	**-**	**-**

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	15,965,421	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	8,123,205	15,965,421	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	6,584	175,001	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

5.7.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıllık hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 232,838 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2024: 168,309 TL).

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır; bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre (%)
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-
Gayrinakdi kredi	-	-
Mevduat	-	-
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	8,123,205	%38.12

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	362			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2025 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 2 adet şubesi bulunmaktadır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

6 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 31 Mart 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.