TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED
MERKEZİ PAKİSTAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

1 Ocak - 10 Aralık 2025
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Tasfiye Halinde Habib Bank Limited Merkezi Pakistan- İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Tasfiye Halinde Habib Bank Limited Merkezi Pakistan-İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 10 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 özkaynak 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, Tasfiye Halinde Habib Bank Limited Merkezi Pakistan-İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 10 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 ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şube'den 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Kilit Denetim Konusu

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. "Dikkat Çekilen Husus-Finansal Tabloların Hazırlanmasında İşletmenin Sürekliliği Esasının Kullanılmaması" bölümünde açıklanan konu haricinde tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

Dikkat Çekilen Husus- Finansal Tabloların Hazırlanmasında İşletmenin Sürekliliği Esasının Kullanılmaması

Üçüncü Bölüm XXVI no'lu finansal tablo dipnotunda detaylı olarak açıklandığı üzere ilişikteki finansal tablolar işletmenin sürekliliği esası kullanılarak hazırlanmamıştır. Ancak bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

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

Şube 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; Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şube'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şube'nin 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.

- Şube'nin 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 Şube'nin 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.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil 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; Şube'nin 1 Ocak – 10 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şube 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.

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



Ebru Koçak
Sorumlu Denetçi

30 Nisan 2026
İstanbul, Türkiye

TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED MERKEZİ PAKİSTAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN
10 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Habib Bank Plaza, I.I. Chundrigar Road Karachi – 75650, Pakistan
Yabancı Bankanın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi	: Levent Mah. Meltem Sok. İş Kuleleri, Kule 2, Kat: 26 34330 Levent, Beşiktaş - İstanbul
Türkiye'deki Merkez Şubenin Telefon ve Fax Numaraları	: 0 212 375 79 50 / 0 212 375 79 80
Türkiye'deki Merkez Şubenin İnternet Sayfası Adres	: www.hbl.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: iletisim@hbl.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBENİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide olmayan mali 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 Standartlar, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Faraz Saleem
Tasfiye Memuru

Aslıhan Can
Genel Müdür
Tasfiye Memuru

Esra Özdinçer
İç Sistemler Başkanı

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

Ad - Soyad / Ünvan	: İlker ZEHİR / Finans Kıdemli Müdür
Tel No	: (0 212) 375 79 57
Faks No	: (0 212) 375 79 80

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 2
IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) 4-5
II. Nazım hesaplar tablosu 6
III. Kar veya zarar tablosu 7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 8
V. Özkaynak değişim tablosu 9-10
VI. Nakit akış tablosu 11
VII. Kar dağıtım tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 14
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15-16
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 17
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 17
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 18
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 20
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22-24
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar 24
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 24
XXI. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 24
XXII. Hisse başına kazanç 24
XXIII. İlişkili taraflar 24
XXIV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 25
XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 25
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 26-29
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 30-38
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler 38
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar 39-40
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 41-44
VI. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 44
VII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 45-52
VIII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 53
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 54-55
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 55
XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 56-68
XII. Faaliyet bölümlerine ilişki açıklamalar 69

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 70-83
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 84-90
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 91-93
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 94-98
V. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 99
VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 100-101
VII. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler 101
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 102

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 103

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 103
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 103

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmüştür.

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

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30.000 TL'dir (31 Aralık 2024: 30.000 TL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ŞUBE'NİN MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Müdürler Kurulu:

Adı Soyadı (*)	Görevi	Göreve atanma tarihleri	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Faraz Saleem (*) (**)	Başkan Tasfiye Memuru	10.09.2025 23.10.2025	Lisans	16 yıl
Aslıhan Can (**)	Üye - Genel Müdür Tasfiye Memuru	24.12.2024 23.10.2025	Lisans	24 yıl
Esra Özdinçer	İç Sistemler Başkanı	17.04.2025	Yüksek Lisans	30 yıl

(*) 10 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Müdürler Kurulu Başkanı Sn.Syed Saad Uddin Ahmed Banka'daki görevinden ayrılmış ve yerine Sn. Faraz Saleem atanmıştır. Söz konusu atama, 14 Kasım.2025 tarihi itibarıyla BDDK nezdinde tamamlanmıştır.

(**) Sn.Farez Saleem ve Sn.Aslıhan Can 23 Ekim.2025 tarihi itibarıyla Şube'nin tasfiye memurları olarak atanmışlardır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. ŞUBE'NİN NİTELİKLİ PAYA SAHİP OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Habib Bank Limited	30.000	%100	30.000	-

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube, Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şube, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şube'nin ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları Şube adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.
- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.
- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.
- Şube adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.
- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.
- Şube işlerini devam ettirmek ya da Şube görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.
- Şube adına ya da Şube'nin herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.
- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.
- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

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

Bulunmamaktadır.

TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED
MERKEZİ PAKİSTAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

10 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 10 Aralık 2025			BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**646.830**	**44.769**	**691.599**	**447.781**	**90.524**	**538.305**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**I-a**	**646.830**	**44.769**	**691.599**	**447.781**	**90.524**	**538.305**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		62.667	33.454	96.121	36.904	62.945	99.849
1.1.2.	Bankalar	**I-c**	484.314	11.315	495.629	308.686	27.579	336.265
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		100.111	-	100.111	102.332	-	102.332
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		262	-	262	141	-	141
1.2.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-d**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-e**	**-**	**-**	**-**	**85.208**	**37.028**	**122.236**
2.1.	**Krediler**		**6.861**	**-**	**6.861**	**92.405**	**37.028**	**129.433**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1.	Devlet İç Borçlanma Senetleri		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.5.	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**6.861**	**-**	**6.861**	**7.197**	**-**	**7.197**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1.	**İştirakler (Net)**	**I-f**	-	-	-	-	-	-
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-g**	-	-	-	-	-	-
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3.	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-h**	-	-	-	-	-	-
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	**9.488**	**-**	**9.488**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**-**	**-**	**-**	**56**	**-**	**56**
6.1.	Şerefiye		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.2.	Diğer		-	-	-	56	-	56
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-m**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-n**	**-**	**-**	**-**	**3.169**	**-**	**3.169**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-p**	**2.838**	**-**	**2.838**	**4.032**	**10**	**4.042**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**649.668**	**44.769**	**694.437**	**549.734**	**127.562**	**677.296**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED
MERKEZİ PAKİSTAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

10 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 10 Aralık 2025			BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**495.142**	**15.525**	**510.667**	**394.369**	**67.587**	**461.956**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35.253**	**35.253**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**II-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**II-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**8.446**	**-**	**8.446**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**37.385**	**-**	**37.385**	**6.541**	**-**	**6.541**
10.1.	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3.	Çalışan Hakları Karşılığı		34.730	-	34.730	2.508	-	2.508
10.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5.	Diğer Karşılıklar		2.655	-	2.655	4.033	-	4.033
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-h**	**6.047**	**-**	**6.047**	**2.481**	**-**	**2.481**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-d**	**3.175**	**23.080**	**26.255**	**5.010**	**19.925**	**24.935**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-ı**	**114.083**	**-**	**114.083**	**137.684**	**-**	**137.684**
16.1.	**Ödenmiş Sermaye**		**30.000**	**-**	**30.000**	**30.000**	**-**	**30.000**
16.2.	**Sermaye Yedekleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		(47)	-	(47)	(47)	-	(47)
16.4.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.5.	**Kâr Yedekleri**		**4.074**	**-**	**4.074**	**4.074**	**-**	**4.074**
16.5.1.	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		4.074	-	4.074	4.074	-	4.074
16.6.	**Kâr veya Zarar**		**80.056**	**-**	**80.056**	**103.657**	**-**	**103.657**
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		103.657	-	103.657	83.901	-	83.901
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		(23.601)	-	(23.601)	19.756	-	19.756
	PASİF TOPLAMI		**655.832**	**38.605**	**694.437**	**554.531**	**122.765**	**677.296**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 10 Aralık 2025			BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**-**	**22.687**	**22.687**	**-**	**18.804**	**18.804**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a**	**-**	**22.687**	**22.687**	**-**	**18.804**	**18.804**
1.1.	Teminat Mektupları		-	22.687	22.687	-	18.804	18.804
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	22.687	22.687	-	18.804	18.804
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**-**	**73.728**	**73.728**	**113.984**	**369.610**	**483.594**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**35.643**	**91.380**	**127.023**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	35.591	91.380	126.971
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	52	-	52
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**		**-**	**73728**	**73.728**	**78.341**	**278.230**	**356.571**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	7.678	227.156	234.834
5.3.	Emtia		-	-	-	8.352	-	8.352
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	50.996	50.996	-	51.074	51.074
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	22.732	22.732	62.311	-	62.311
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**-**	**96.415**	**96.415**	**113.984**	**388.414**	**502.398**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED
MERKEZİ PAKİSTAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

10 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 10 Aralık 2025	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**219.086**	**211.881**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		20.260	61.193
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		764	1.845
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		154.975	97.982
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		43.087	50.861
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**129.244**	**118.802**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		125.455	111.042
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		891	5.115
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.897	2.645
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**89.842**	**93.079**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	**IV-j**	**4.032**	**2.880**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.373	3.727
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		360	502
4.1.2	Diğer		5.013	3.225
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.341	847
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10	18
4.2.2	Diğer		1.331	829
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-c**	**1.650**	**1.133**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.650	1.133
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**5.604**	**5.064**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**101.128**	**102.156**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**61**	**173**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**33.500**	**1.871**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**32.933**	**32.602**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**50.113**	**39.288**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(15.479)**	**28.222**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)**	**IV-h**	**(15.479)**	**28.222**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-g**	**(8.122)**	**(8.466)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(4.953)	(7.915)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.666)	(1.112)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		497	561
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**(23.601)**	**19.756**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-i**	**(23.601)**	**19.756**
	Hisse Başına Kar/Zarar		(0,7867)	0,6585

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 10 Aralık 2025	1 Ocak - 31 Aralık 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**(23.601)**	**19.756**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**-**
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**	**-**	**-**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(23.601)**	**19.756**

TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED MERKEZİ PAKİSTAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

10 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
							Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 10 Aralık 2025															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(47)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.074**	**83.901**	**19.756**	**137.684**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(47)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.074**	**83.901**	**19.756**	**137.684**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(23.601)**	**(23.601)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.756**	**(19.756)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.3	Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	19.756	(19.756)	-
						-								**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…X+XI)		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(47)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.074**	**103.657**	**(23.601)**	**114.083**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED MERKEZİ PAKİSTAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
							Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(47)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.751**	**56.553**	**26.671**	**117.928**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(47)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.751**	**56.553**	**26.671**	**117.928**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19.756**	**19.756**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(677)**	**27.348**	**(26.671)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.3	Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(677)**	27.348	(26.671)	-
						-								-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…X+XI)		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(47)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.074**	**83.901**	**19.756**	**137.684**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED
MERKEZİ PAKİSTAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

10 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 10 Aralık 2025	1 Ocak - 31 Aralık 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(17.119)**	**36.208**
1.1.1	Alınan Faizler	221.085	222.511
1.1.2	Ödenen Faizler	(141.012)	(107.677)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.373	3.727
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	7.254	6.197
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	266	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(32.933)	(32.602)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(12.736)	(596)
1.1.9	Diğer	(64.416)	(55.352)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**162.626**	**2.072**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	1.854	1.983
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	120.023	59.286
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	2.396	(1.806)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	60.479	47.220
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	(35.253)	(85.682)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	13.127	(18.929)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**	**145.507**	**38.280**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**7.314**	**(6.503)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	-	(6.503)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7.314	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	-	-
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 Sağlanan Net Nakit**	**8.446**	**(5.429)**
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	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	8.446	(5.429)
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**11.284**	**11.605**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**172.551**	**37.953**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**506.935**	**468.982**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**679.486**	**506.935**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TASFİYE HALİNDE HABİB BANK LİMİTED
MERKEZİ PAKİSTAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

10 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 10 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	**DÖNEM KÂRI**	**(15.479)**	**28.222**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(8.122)**	**(8.466)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(4.953)	(7.915)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(3.169)	(551)
A.	**NET DÖNEM KÂRI**	**(23.601)**	**19.756**
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 KÂRI**	**(23.601)**	**19.756**
1.6	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**	-	-
1l.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
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 KÂR**	-	-
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**	**(0,7867)**	**0,6585**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**	**(0,79)**	**0,66**
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 (%)**	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, 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 düzenlemektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK),

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.

- 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.

- 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu, belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Şube gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Şube işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Şube'nin risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Şube, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerini, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Şube bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etmiştir. Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin türev işlemi bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal araçlar, Şube'nin bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şube'nin bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Şube'ye teslim edildiği veya Şube tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Şube yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Krediler

Krediler, satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan sözleşmeden doğan ve belirli tarihlerdeki sadece anapara ve faizlerden kaynaklanan ödemeleri içeren nakit akışlarını içeren sonuçlanan finansal varlıklardır.

Şube, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Şube'nin tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıkları

Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaktadır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Şube, bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

- Muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3 yıl içerisinde itfa edilmektedir.

Üçüncü bölüm XXVI. Dipnotta detayları açıklanan iradi tasfiye kararı sebebiyle finansal tablolar süreklilik varsayımıyla hazırlanmamıştır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin tahminler finansal tablolarda yer alan karşılaştırmalı döneme ilişkin sunulmuştur. İradi tasfiye sürecinin 2025 yılı içerisinde tamamlanması nedeniyle, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tahmini faydalı ömürlerinin tükendiği varsayımı ile maddi olmayan duran varlıklar itfa edilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Araçları	5 yıl
Diğer maddi duran varlıklar	3-36 yıl

Üçüncü bölüm XXVI. Dipnotta detayları açıklanan iradi tasfiye sebebiyle finansal tablolar süreklilik varsayımıyla hazırlanmamıştır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin tahminler finansal tablolarda yer alan karşılaştırmalı döneme ilişkin sunulmuştur. İradi tasfiye sürecinin 2025 yılı içerisinde tamamlanması nedeniyle, maddi duran varlıklara ilişkin tahmini faydalı ömürlerinin tükendiği varsayımı ile maddi duran varlıklar itfa edilmiştir.

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

10 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Şube "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Üçüncü bölüm XXVI. Dipnotta detayları açıklanan iradi tasfiye sebebiyle finansal tablolar süreklilik varsayımıyla hazırlanmamıştır. İradi tasfiye süreci kapsamında Şube, mevcut kira sözleşmelerini feshetmeyi planlamaktadır. Bu kapsamda kira ödemelerine ilişkin yükümlülükler iptal edilmiştir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") 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 yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Üçüncü bölüm XXVI. Dipnotta detayları açıklanan iradi tasfiye sebebiyle finansal tablolar süreklilik varsayımıyla hazırlanmamıştır. Bu kapsamda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, tasfiye süreci boyunca ödenmesi beklenen tutarlar dikkate alınarak yeniden ölçülmüştür. 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılması gereken ek bir karşılık bulunmamaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıplar Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir. 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla (47) TL'lik bakiye bulunmaktadır (31 Aralık 2024: (47) TL).

Yürürlükteki kanunlara göre, Şube emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %3,50'dir (31 Aralık 2024: %2,70).

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Şube'nin 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Üçüncü bölüm XXVI. Dipnotta detayları açıklanan iradi tasfiye sebebiyle finansal tablolar süreklilik varsayımıyla hazırlanmamıştır. Bu kapsamda, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerin hesaplanmasında, tasfiye süreci kapsamında tüm çalışanların iş akitlerinin sona erdirileceği varsayılmış olup, işten ayrılma olasılığı %100 olarak dikkate alınarak kıdem karşılığı hesaplamasına yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, genel Kurumlar Vergisi oranı %25 olup bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında hesaplanır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan Kurumlar Vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

7 Temmuz 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7343 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile payları Borsa İstanbul'da işlem gören tam mükellef sermaye şirketlerinin iktisap ettikleri kendi paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden %0 oranında tevkifat yapılmaktadır. Bu değişiklik 7 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen paylar için geçerli olacaktır. Bunlar dışındaki tam mükellef sermaye şirketlerinin 7 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap ettikleri kendi paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden ise %15 oranında tevkifat yapılacaktır.

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

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar Vergisi: (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, Banka bilançosunda bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanunu Geçici 32. madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece Kurumlar Vergisi, amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin Kurumlar Vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli Kurumlar Vergisine tabi matrahlar üzerinden dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında; 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır. Hesaplana verginin ilk taksiti Kurumlar Vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

Ertelenmiş Vergi:

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi: (devamı)

TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe giren Kurumlar Vergisi oranındaki değişikliğin 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden geçerli dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde dikkate alınacak olmasından dolayı TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları %30 vergi oranına göre hesaplanmıştır.

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

Şube'nin iradi tasfiyesi sebebiyle ileriki yıllar itibarıyla vergi matrahının oluşmasının beklenmemesi sonucunda, 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla net geçici vergi varlığı ve mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamıştır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal varlıklara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXI. KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Şube'nin birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ödenmiş sermayeye bölünmesiyle bulunmaktadır.

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Dağıtılabilir net kar/(zarar)	(23.601)	19.756
Ödenmiş sermaye (Bin)	30.000	30.000
Hisse başına kar (tam TL)	(0,7867)	0,6585

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İşletmenin sürekliliği varsayımı:

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmamıştır.

Şube, Habib Bank Limited tarafından alınan karar doğrultusunda, iradi tasfiyeye izin verilmesi talebiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("BDDK") başvuruda bulunmuştur. BDDK nezdinde yapılan inceleme sonucunda, Şube'nin iradi tasfiye talebi; 25 Eylül 2025 tarih ve 11274 sayılı karar ile, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Kanun") 20'nci maddesi ile Bankaların İradi Tasfiyeleri Hakkında Yönetmelik'in ("Yönetmelik") 5'inci maddesi kapsamında, Şube'nin faaliyetlerine son verilmesine ve iradi tasfiyesine izin verilmesi şeklinde neticelendirilmiştir.

Bu çerçevede, Habib Bank Limited merkezinin yönetim kurulu tarafından Şube'ye ilişkin olarak alınan tasfiye kararı, Yönetmelik'in 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca usulüne uygun şekilde düzenlenmiş; Şube müdürler kurulu tarafından alınan tasfiye kararı da merkezin kararıyla paralel şekilde tesis edilmiştir.

Kurul izni uyarınca alınan söz konusu tasfiye kararları, 11 Aralık 2025 tarihi itibarıyla İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil edilmiş ve anılan tescil, 11 Aralık 2025 tarih ve 11477 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Yönetmelik uyarınca, tasfiye amacına uygun işlemler haricinde hiçbir şekil ve surette bankacılık işlemi gerçekleştiremeyecek olan Şube'nin, tasfiye kararının tescil edilmesi itibarıyla Kanun kapsamında faaliyet gösteren banka statüsü ortadan kalkmıştır. Bu kapsamda, ilgili mevzuatta tasfiye sürecine ilişkin olarak hüküm altına alınan hususlar ile BDDK tarafından verilen ilave talimatlar dışında, tescil tarihinden itibaren Şube'nin bankacılık mevzuatından kaynaklanan yükümlülükleri sona ermiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 114.345 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %40,16'dır. 31 Aralık 2024 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 134.731 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %36,80'dir. Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	30.000	30.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	4.027	4.027
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	80.056	103.657
Net Dönem Karı	(23.601)	19.756
Geçmiş Yıllar Karı	103.657	83.901
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**114.083**	**137.684**
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	-	-
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	-	56
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	-	3.169
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve 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 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	**-**	**3.225**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**114.083**	**134.459**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**114.083**	**134.459**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	262	272
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**262**	**272**
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	**262**	**272**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**114.345**	**134.731**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	114.345	134.731
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	284.743	366.085
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	40,07	36,73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	40,07	36,73
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	40,16	36,80
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0,625	0,625
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	0,625
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 (%)	-	-
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)	262	272
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	262	272
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	-	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli 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. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**114.083**	**137.684**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	-	3.225
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	-
Çekirdek sermaye	**114.083**	**134.459**
İlave ana sermaye	-	-
Ana sermaye	**114.083**	**134.459**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	262	272
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	-	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	-	-
Özkaynak toplamı	**114.345**	**134.731**

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Şube'nin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Şube ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şube'nin gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler Genel Müdürlük onayı alınmak suretiyle değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Şube kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Şube'nin, dış ticaret finansmanı, işletme sermayesi kredisi ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri mevcuttur. Bu kapsamda Şube, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Şube'nin toplam nakdi krediler portföyünün %100'ü 2 adet müşterisinden olan takipteki kredi alacağından, toplam gayri nakdi krediler portföyünün %100'ü ise 1 müşterisine verilen garantilerden oluşmaktadır. 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 (*)	Ortalama Risk Tutarı (*)(**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*)(**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	199.031	197.771	208.187	204.333
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	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11.343	61.108	129.710	160.801
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2
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	495.132	412.859	335.874	319.898
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3.446	22.689	18.312	30.719

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (*):

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	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	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	199.031	-	-	-	-	-	11.343	-	-	-	-	-	-	494.105	-	-	3.446	**707.925**
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.027	-	-	-	**1.027**
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
9.Toplam	**199.031**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.343**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**495.132**	**-**	**-**	**3.446**	**708.952**

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

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülük.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (*) (devamı):

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	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	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	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	208.187	-	-	-	-	-	129.710	-	-	-	-	-	-	333.844	-	-	18.312	**690.053**
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	**21**
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.968	-	-	-	**1.968**
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	**41**
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
9.Toplam	**208.187**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**129.710**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**335.874**	**-**	**-**	**18.312**	**692.083**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*):

Cari Dönem Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	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	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	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**11.343**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**11.343**	**11.343**	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	11.343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.343	11.343	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**199.031**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**495.132**	-	-	**649.394**	**44.769**	**694.163**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	199.031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495.132	-	-	649.394	44.769	694.163
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.446**	**3.446**	-	**3.446**
Toplam	**199.031**	-	-	-	-	-	**11.343**	-	-	-	-	-	-	**495.132**	-	**3.446**	**652.840**	**56.112**	**708.952**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*) (devamı):

Önceki Dönem Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	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	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	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	9.402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.402	9.402
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	9.402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.402	9.402
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	208.187	-	-	-	-	-	120.308	-	-	-	-	-	-	335.874	-	-	537.039	127.330	664.369
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	25.089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.000	14.089	25.089
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	208.187	-	-	-	-	-	95.219	-	-	-	-	-	-	335.874	-	-	526.039	113.241	639.280
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.312	18.080	232	18.312
Toplam	208.187	-	-	-	-	-	129.710	-	-	-	-	-	-	335.874	-	18.312	555.119	136.964	692.083

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
Cari dönem	**1 Ay**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	199.031	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	11.343	-	-	-
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	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	495.132	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.446	-	-	-	-
Toplam	**697.609**	**11.343**	**-**	**-**	**-**

	Vadeye Kalan Süre				
Önceki dönem	**1 Ay**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	208.187	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	97.589	22.719	-	-	9.402
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	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	335.874	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	18.312	-	-	-	-
Toplam	**659.962**	**22.719**	**-**	**-**	**9.402**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	165.577	-	495.132	-	-	48.243	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	176.920	-	495.132	-	-	36.900	-	-	-	-

e) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	-	119	119
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	119	119
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	6.742	6.742
Hizmetler	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	**-**	**6.861**	**6.861**

MALİ BÜNYEYE RİSK VE YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Sonrası)	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Değer Ayarlamaları	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	7.066	61	266	-	6.861
Beklenen zarar karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	272	-	10	-	262

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Sonrası)	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Değer Ayarlamaları	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	6.892	174	-	-	7.066
Beklenen zarar karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	1.982	-	1.710	-	272

(*) Karşılık iptalleri ve kur farkını içermektedir.

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN RİSKLER

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	Avro		ABD Doları	
	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
10 Aralık 2025/ 31 Aralık 2024 Günü Döviz Alış Kuru	**49,4875 TL**	**36,7429 TL**	**42,4970 TL**	**35,2233 TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	49,5004 TL	36,6134 TL	42,4735 TL	34,1368 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	49,3699 TL	36,6076 TL	42,3606 TL	35,2033 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	49,4583 TL	36,6592 TL	42,3771 TL	35,2162 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	49,3609 TL	36,5693 TL	42,3702 TL	35,1814 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	49,1783 TL	36,5473 TL	42,3574 TL	35,1065 TL

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	Avro		ABD Doları	
	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Aritmetik ortalama - 30 günlük	49,3297 TL	36,5770 TL	42,4008 TL	34,9038 TL

Kur riskine duyarlılık

10 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Şube'nin maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Şube'nin net kâr ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	333	333	203	203
Avro	288	288	252	252
Diğer para birimleri	(4)	(4)	25	25
Toplam, net	**617**	**617**	**480**	**480**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
10 Aralık 2025				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	65	33.389	-	33.454
Bankalar	2.822	8.493	-	11.315
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**2.887**	**41.882**	**-**	**44.769**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	15.525	-	15.525
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7	23.032	41	23.080
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**7**	**38.557**	**41**	**38.605**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.880**	**3.325**	**(41)**	**6.164**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**22.687**	**-**	**22.687**
31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	4.497	122.779	286	127.562
Toplam Yükümlülükler	1.982	120.751	32	122.765
Net Bilanço Pozisyonu	**2.515**	**2.028**	**254**	**4.797**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**18.804**	**-**	**18.804**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Şube'nin maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a) Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

10 Aralık 2025	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	96.121	**96.121**
Bankalar	480.860	-	-	-	-	14.507	**495.367**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	100.111	-	-	-	-	-	**100.111**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler (***)	-	-	-	-	-	-	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.838	**2.838**
Toplam Varlıklar (*)	**580.971**	**-**	**-**	**-**	**-**	**113.466**	**694.437**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	4	**4**
Diğer Mevduat	19	-	-	-	-	510.644	**510.663**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	26.255	**26.255**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	157.515	**157.515**
Toplam Yükümlülükler	**19**	**-**	**-**	**-**	**-**	**694.418**	**694.437**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**580.952**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**580.952**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(580.952)**	**(580.952)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam Pozisyon	**580.952**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(580.952)**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve diğer yabancı kaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılıkları düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	99.849	**99.849**
Bankalar	325.262	-	-	-	-	10.862	**336.124**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	102.332	-	-	-	-	-	**102.332**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler (***)	99.582	22.654	-	-	-	-	**122.236**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	16.755	**16.755**
Toplam Varlıklar (*)	**527.176**	**22.654**	**-**	**-**	**-**	**127.466**	**677.296**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	4	**4**
Diğer Mevduat	413.964	22.734	-	-	-	25.254	**461.952**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	24.935	**24.935**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	35.253	-	-	-	-	-	**35.253**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	155.152	**155.152**
Toplam Yükümlülükler	**449.217**	**22.734**	**-**	**-**	**-**	**205.345**	**677.296**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**77.959**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77.959**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(80)**	**-**	**-**	**-**	**(77.879)**	**(77.959)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**77.959**	**(80)**	**-**	**-**	**-**	**(77.879)**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve diğer yabancı kaynaklar; diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılıkları düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

10 Aralık 2025	AVRO (%)	ABD Doları (%)	TL (%)
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	-	-	37,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	40,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

31 Aralık 2024	AVRO (%)	ABD Doları (%)	TL (%)
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	-	3,00	43,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	49,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	7,70	50,07
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	4,07	40,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,95	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Şube, riskin yönetimine uygun olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

ii) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	+500 bp	(9)	%(0,01)
2. TRY	-400 bp	7	%0,01
3. Avro	+200 bp	-	%(0,00)
4. Avro	-200 bp	-	%0,00
5. ABD Doları	+200 bp	3	%0,00
6. ABD Doları	-200 bp	(3)	%(0,00)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**900**	**(6)**	**%(0,01)**
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**(800)**	**4**	**%0,01**

d) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Şube'nin risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Şube içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

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

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

Şube likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Şube ve Şube'nin ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Likidite yönetimi Şube'nin müdürler kurulu tarafından üstlenilmektedir. Şube'nin bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Şube'nin fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Şube varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Şube, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

d) Şube'nin toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Şube toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Avro ve ABD Doları cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Şube'nin TL likiditesi, yüksek kaliteli Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapmak veya TL cinsi kurumsal kredileri fonlamak amacıyla kullanılmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Şube, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Olası bir likidite sıkışıklığında yaşanacak nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Şube'nin günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, Müdürler Kurulu gerekli aksiyonları almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem 10 Aralık 2025		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			95.889	33.262
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4.597	4.573	460	457
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	4.597	4.573	460	457
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	539.809	40.362	231.804	29.902
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	513.345	17.433	205.340	6.973
8	Diğer teminatsız borçlar	26.464	22.929	26.464	22.929
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	22.560	22.560	2.256	2.256
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**234.520**	**32.615**
NAKİT GİRİŞLERİ		-	-	-	-
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	586.051	10.319	586.051	10.319
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**586.051**	**10.319**	**586.051**	**10.319**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**95.889**	**33.262**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**58.630**	**22.297**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**163,55**	**149,18**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem 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					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			98.777	61.953
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	12.997	9.640	1.300	964
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	12.997	9.640	1.300	964
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	495.590	109.880	233.424	76.429
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	471.615	90.419	209.449	56.968
8	Diğer teminatsız borçlar	23.975	19.461	23.975	19.461
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	18.507	18.507	1.851	1.851
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**236.575**	**79.244**
NAKİT GİRİŞLERİ		-	-	-	-
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	512.176	49.764	454.017	35.075
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**512.176**	**49.764**	**454.017**	**35.075**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**98.777**	**61.953**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**59.144**	**44.169**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**167,01**	**140,26**

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

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Şube'nin yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Şube'nin önemli fon kaynakları ise mevduat ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

Rapor tarihi itibarıyla son 3 aylık dönem ortalaması yabancı parada %151,26 seviyesinde, toplamda ise %189,49 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yabancı parada en yüksek değer 07 Kasım 2025 haftasında %177,81 seviyesinde, en düşük değer ise 31 Ekim 2025 haftasında %128,08 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplamda ise en yüksek değer 10 Ekim 2025 haftasında %468,28 seviyesinde, en düşük değer ise 17 Ekim 2025 haftasında %155,90 seviyesinde gerçekleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

10 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	96.121	-	-	-	-	-	-	96.121
Bankalar	14.507	480.860	-	-	-	-	-	495.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100.111	-	-	-	-	-	100.111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	2.838	2.838
Toplam Varlıklar	**110.628**	**580.971**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.838**	**694.437**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4	-	-	-	-	-	-	4
Diğer Mevduat	510.644	19	-	-	-	-	-	510.663
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	26.255	-	-	-	-	-	-	26.255
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	157.515	157.515
Toplam Yükümlülükler	**536.903**	**19**	**-**	**-**	**-**	**-**	**157.515**	**694.437**
Likidite Açığı	**(426.275)**	**580.952**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(154.677)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**22.687**	**-**	**-**	**-**	**22.687**
31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	110.711	527.176	22.654	-	-	-	16.755	677.296
Toplam Yükümlülükler	50.193	449.217	22.734	-	-	-	155.152	677.296
Likidite Açığı	**60.518**	**77.959**	**(80)**	**-**	**-**	**-**	**(138.397)**	**-**
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.804**	**-**	**-**	**18.804**

(*) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(***) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		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	114.345	-	-	-	114.345
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	114.345	-	-	-	114.345
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	510.648	-	-	-	459.584
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	17	-	-	-	16
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	510.631	-	-	-	459.568
7	Diğer kişilere borçlar	-	-	-	-	-
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	72.614	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**573.929**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	14.507	580.625	-	-	297.566
17	Canlı alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	96.121	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6.356	-	-	6.861	13.217
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**310.783**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**184,67**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		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	134.241	-	-	-	134.241
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	134.241	-	-	-	134.241
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	25.258	424.912	-	-	405.159
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	123	-	-	-	117
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	25.135	424.912	-	-	405.042
7	Diğer kişilere borçlar	-	35.223	-	-	17.612
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	35.223	-	-	17.612
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	63.047	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**557.012**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	10.864	425.010	-	-	217.937
17	Canlı alacaklar	-	95.219	-	-	47.610
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	-	-	-	-	-
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	99.849	25.089	-	-	12.545
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	-	-	-	-	-
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	29.849	-	-	7.066	36.915
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**315.007**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**176,83**

2025 yılı son 3 aylık ve 2024 yılı son 3 aylık dönemde solo NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	**Oran**
31.10.2025	190,06
30.11.2025	193,42
10.12.2025	184,67
3 Aylık Ortalama	**189,38**

Önceki Dönem	**Oran**
31.10.2024	176,68
30.11.2024	175,40
31.12.2024	176,83
3 Aylık Ortalama	**176,30**

b. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

c. Şube'nin türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Kredi riski azaltım teknikleri:

Şube, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 33'üncü maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	199.031	-	-	-
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	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	11.343			-
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	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	495.132	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.446	-	-	-
Toplam	**708.952**			**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Şube'nin "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %17,88 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklarda ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2024: %19,40) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır.

Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	690.770	672.497
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	-	(3.135)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	690.770	669.362
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	22.556	18.509
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	22.556	18.509
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	127.546	133.439
14	Toplam risk tutarı	713.326	687.871
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	17,88	19,40

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerine yakınsar.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**	**10 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Finansal Varlıklar	**595.478**	**560.692**	**595.478**	**560.692**
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	100.099	102.326	100.099	102.326
Bankalar (*)	495.379	336.130	495.379	336.130
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	-	122.236	-	122.236
Finansal Borçlar	**536.922**	**530.590**	**536.922**	**530.590**
Bankalar Mevduatı (*)	4	4	4	4
Diğer Mevduat (*)	510.663	461.952	510.663	461.952
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	-	35.253	-	35.253
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	8.446	-	8.446
Muhtelif Borçlar	26.255	24.935	26.255	24.935

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar, Krediler ve Finansal Borçların vadelerinin ağırlıklı olarak 1 yıldan kısa olması nedeni ile defter değerinin gerçeğe uygun değeri yansıttığı değerlendirilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);
b) Seviye 1'de sırada 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 (Seviye 2);
c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

Söz konusu ilkelere göre Şirket'in gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borcu bulunmamaktadır. Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Şube inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Şube'nin sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Şube'nin risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütülmektedir.

Şube, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

Müdürler Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Şube'nin karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Müdürler Kurulu'na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Şube ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risk limitleri; Şube'nin alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak yasal limitlerin yanı sıra Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda belirlenmiştir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Şube'nin karşılaşabileceği risklerin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Şube'nin stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Şube tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak likidite riski, kur ve faiz riski, operasyonel risk, kredi riski analizleri yapılmaktadır.

Şubenin faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	135.926	10.874
Standart yaklaşım	135.926	10.874
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	6.204	496
Standart yaklaşım	6.204	496
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	142.613	11.409
Temel gösterge yaklaşımı	142.613	11.409
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**284.743**	**22.779**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Önceki Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	268.740	21.499
Standart yaklaşım	268.740	21.499
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	4.798	384
Standart yaklaşım	4.798	384
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	92.547	7.404
Temel gösterge yaklaşımı	92.547	7.404
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**366.085**	**29.287**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	96.121	96.121	-	-	-	-
Bankalar	495.379	495.629	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	100.099	100.111	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Krediler	6.861	6.861	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları(-)	(6.861)	(7.123)	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler(net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar(net)	-	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.838	2.838	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**694.437**	**694.437**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yükümlülükler						
Mevduat	510.667	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	26.255	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	37.385	-	-	-	-	-
Cari Vergi borcu	6.047	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	114.083	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**694.437**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) ***Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme***

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	99.849	99.849	-	-	-	-
Bankalar	336.130	336.265	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	102.326	102.332	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Krediler	129.433	129.433	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları(-)	(7.197)	(7.338)	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler(net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar(net)	9.488	9.488	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	56	56	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	3.169	3.169	-	-	-	-
Diğer aktifler	4.042	4.042	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**677.296**	**677.296**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yükümlülükler						
Mevduat	461.956	-	-	-	-	-
Alınan krediler	35.253	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	24.935	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	8.446	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6.541	-	-	-	-	-
Cari Vergi borcu	2.481	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	137.684	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**677.296**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**686.265**	**686.265**	**-**	**-**	**-**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**686.265**	**686.265**	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	22.687	22.687	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**708.952**	**708.952**	-	-	**6.204**

TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

Kredi Riski Açıklamaları

Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Şube'nin risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir.

Şube, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Müdürler Kurulu'nun gözetiminde gerçekleştirir.

Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	6.861	-	6.861	-
Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Bilanço Dışı Alacaklar	-	22.687	-	22.687
Toplam	**6.861**	**22.687**	**6.861**	**22.687**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

31 Aralık 2024 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**7.066**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	61
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar	266
Diğer değişimler	-
10 Aralık 2025 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**6.861**

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Şube'nin "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Şube'nin "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda genel karşılık tutarı belirlenmektedir.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Şube'nin yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

	Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	85.339	100,00	37.028	100,00
Toptan ve Perakende Ticaret	11.016	12,91	14.092	38,06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	74.323	87,09	22.936	61,94
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**85.339**	**100,00**	**37.028**	**100,00**

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Şube'nin kredilerinin tamamı Türkiye'dedir.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Şube'nin tahsili gecikmiş alacakları 1 yılın üzerindedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Şube'nin yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

Şubede bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

Şube'nin kredi riski azaltımında kullandığı teminatlar bankalar tarafından verilen kontrgarantilerden oluşmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

	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	-	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	6.861	-	-	-	-	-	-

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki 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 veya merkez bankalarından alacaklar	199.031	-	199.031	-	33.454	22,72
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	22.686	-	11.343	11.343	7,70
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
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	495.132	-	495.132	-	99.026	67,24
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3.446	-	3.446	-	3.446	2,34
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**697.609**	**22.686**	**697.609**	**11.343**	**147.269**	**100,00**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	165.577	-	-	-	-	33.454	-	-	-	199.031
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	11.343	-	-	-	11.343
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	495.132	-	-	-	-	-	-	495.132
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	3.446	-	-	-	3.446
Toplam	**165.577**	**-**	**495.132**	**-**	**-**	**48.243**	**-**	**-**	**-**	**708.952**

Karşı taraf kredi riski açıklamaları

Şube, karşı taraf kredi risk limitlerini belirlerken, kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri analiz sonuçlarını ve mevcut sermaye yeterliliğine etkilerini dikkate almaktadır ve risk limiti tahsislerini yılda en az bir kere bu esaslar çerçevesinde uygulamaktadır.

Şube'nin 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski için almış olduğu teminatları bulunmamaktadır.

Şube'nin 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ters eğilim riskine ilişkin risk tutarı bulunmamaktadır.

Şube'nin 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve kredi türevleri ile yapılan korumaları bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Şube'nin menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

Piyasa riski açıklamaları

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2017 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 altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 10 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

	RAT(*) Cari Dönem	**RAT Önceki Dönem**
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	6.204	4.798
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**6.204**	**4.798**

(*) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Operasyonel Risk Açıklamaları

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2024, 2023 ve 2022 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 11.409 TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 142.613 TL'dir.

	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	39.775	85.402	103.003	76.060	15	11.409
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						142.613

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	22.898	39.775	85.402	49.358	15	7.404
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						92.547

Şube standart metot kullanmamaktadır. Şube standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır. Şube ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

Ücretlendirme Politikası'na İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

a. Ücretlendirme Komitesi'ne İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak çalışmakta olup, ücretlendirme politika, süreç ve uygulamaları Habib Bank Limited Pakistan Karaçi'ye bağlı olarak yürütülmektedir.

b. Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler

Şube, etkili bir ücret yönetimine ulaşmayı sağlar. Bu kapsamda Şube ücret yapısı;

- Piyasa uygulamaları, Şube içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- İşlerin doğası ve risk profili,
- İç ve dış mevzuata, risk yönetim politikalarına, prosedürlerine ve kontrollerine uyumluluğu ve benzeri hususlar dikkate alınarak belirlenir.

c. Şube'nin ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Teşvik ödemeleri Şube'nin kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde, objektif koşullara bağlı kalarak ve alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle belirlenir. Her yıl gözden geçirilen bu uygulamalara ait kriter ve modeller, şeffaf yönetim anlayışı içinde çalışanlara duyurulur.

d. Şube'nin değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Şube'nin ücret politikası, Müdürler Kurulu tarafından belirlenmektedir.

e. Şube'nin, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Ücretlendirme politika, süreç ve uygulamaları Habib Bank Limited Pakistan Karaçi'ye bağlı olarak müdürler kurulu tarafından yürütülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Şubenin Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	-	102.312	1.650	(119.441)	(15.479)
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**-**	**102.312**	**1.650**	**(119.441)**	**(15.479)**
Faaliyet Kârı	-	102.312	1.650	(119.441)	(15.479)
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	(15.479)	(15.479)
Vergi Karşılığı	-	-	-	(8.122)	(8.122)
Dönem Net Kârı					**(23.601)**
Bölüm Varlıkları	-	-	691.599	2.838	**694.437**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**-**	**691.599**	**2.838**	**694.437**
Bölüm Yükümlülükleri	-	510.667	-	69.687	580.354
Özkaynaklar	-	-	-	114.083	114.083
Toplam Yükümlülükler	**-**	**510.667**	**-**	**183.770**	**694.437**

Önceki Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Şubenin Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	-	27.089	1.133	-	28.222
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**-**	**27.089**	**1.133**	**-**	**28.222**
Faaliyet Kârı	-	27.089	1.133	-	28.222
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	28.222	28.222
Vergi Karşılığı	-	-	-	(8.466)	(8.466)
Dönem Net Kârı					**19.756**
Bölüm Varlıkları	-	122.236	538.305	16.755	**677.296**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**122.236**	**538.305**	**16.755**	**677.296**
Bölüm Yükümlülükleri	-	461.956	35.253	42.403	539.612
Özkaynaklar	-	-	-	137.684	137.684
Toplam Yükümlülükler	**-**	**461.956**	**35.253**	**180.087**	**677.296**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	62.667	33.454	36.904	62.945
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**62.667**	**33.454**	**36.904**	**62.945**

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

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	54.100	30.515	28.337	42.865
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık Hesabı	8.567	2.939	8.567	20.080
Toplam	**62.667**	**33.454**	**36.904**	**62.945**

3) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %33 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %33 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında). Yabancı para mevduatlarda ilave olarak %2,5 oranında TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Bankalara ilişkin bilgiler:

Bankalar diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	484.314	10.288	308.686	25.549
Yurtdışı	-	-	-	62
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	1.027	-	1.968
Toplam	**484.314**	**11.315**	**308.686**	**27.579**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	-	21	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	41	-	-
Toplam	**-**	**62**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler:

1) Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-	131	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**131**	**-**

i) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

Cari Dönem – 10 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

Cari Dönem – 10 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

5) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	-	122.367
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**122.367**

6) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	-	-
Özel	-	122.367
Toplam	**-**	**122.367**

7) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	6.861	7.066
Toplam	**6.861**	**7.066**

9) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2024	**-**	**-**	**7.066**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	61
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	266
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 10 Aralık 2025	**-**	**-**	**6.861**
Karşılık (-)	-	-	6.861
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

9) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
10 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**-**

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	6.861
Karşılık Tutarı (-)	-	-	6.861
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	**-**	**-**	**-**
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	**-**	**-**	**-**
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	7.066
Karşılık Tutarı (-)	-	-	7.066
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Şube üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

11) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir. Bilanço dönemi itibarıyla aktiften silinen kredi tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	-	-	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	6.861	-	-	6.861
Toplam	**6.861**	**-**	**-**	**6.861**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	-	-	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	-	-	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	6.861	-	-	6.861
Toplam	**6.861**	**-**	**-**	**6.861-**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**-**	**-**	**-**	**-**

Aşağıda, sınıflar itibarıyla kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2024	**131**	**-**	**7.066**	**7.197**
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	-	-	61	61
Dönem içinde tahsilat	(131)	-	-	(131)
Donuk alacak satışı	-	-	-	-
Kayıttan düşme	-	-	(266)	(266)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 10 Aralık 2025	**-**	**-**	**6.861**	**6.861**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

12) Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	50.996	42.268
Taşıt	-	-
Nakit	-	-
Diğer(*)	63.746	52.835
Toplam	**114.742**	**95.103**

(*) 52.835 TL tutarındaki diğer teminatların 63.746 TL'si çek ve senet teminatından oluşmaktadır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	-	-
Taşıt	-	-
Nakit, Devlet Tahvili	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

12) Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

10 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri Şube'nin kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkuller bulunmamaktadır.

1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3) Teminat olarak gösterilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların başlıca özellikleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

f) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

g) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

j) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2024	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	10 Aralık 2025
Maliyet:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Varlık Kullanım Hakkı	8.778	-	-	(8.778)	-
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	5.911	-	(8)	-	5.903
Toplam Maliyet	**14.689**	**-**	**(8)**	**(8.778)**	**5.903**

	31 Aralık 2024	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)	10 Aralık 2025
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	1.463	-	-	(1.463)	-
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	3.738	2.173	-	(8)	5.903
Toplam Birikmiş Amortisman	**5.201**	**2.173**	**-**	**(1.471)**	**5.903**
Net Defter Değeri	**9.488**	**(2.173)**	**(8)**	**(7.307)**	**-**

	31 Aralık 2023	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2024
Maliyet:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Varlık Kullanım Hakkı	2.857	-	-	5.921	8.778
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	5.856	55	-	-	5.911
Toplam Maliyet	**8.713**	**55**	**-**	**5.921**	**14.689**

	31 Aralık 2023	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	119	1.701	-	(357)	1.463
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	2.705	1.034	-	(1)	3.738
Toplam Birikmiş Amortisman	**2.824**	**2.735**	**-**	**(358)**	**5.201**
Net Defter Değeri	**5.889**	**(2.680)**	**-**	**6.279**	**9.488**

***** Banka, daha önce Maddi Duran Varlıklar olarak sınıflandırılmakta olan mülkünü bir yıl içerisinde satılacağı öngörüsü ile Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlık olarak sınıflamıştır.

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2024	Alımlar	Satışlar	10 Aralık 2025
Maliyet:				
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.136	-	-	1.136
Toplam Maliyet	**1.136**	**-**	**-**	**1.136**
	31 Aralık 2024	**Dönem Gideri**	**Satışlar**	**10 Aralık 2025**
Birikmiş Amortisman:				
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.080	56	-	1.136
Toplam Birikmiş Amortisman	**1.080**	**56**	**-**	**1.136**
Net Defter Değeri	**56**	**(56)**	**-**	**-**

	31 Aralık 2023	Alımlar	Satışlar	31 Aralık 2024
Maliyet:				
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	966	170	-	1.136
Toplam Maliyet	**966**	**170**	**-**	**1.136**
	31 Aralık 2023	**Dönem Gideri**	**Satışlar**	**31 Aralık 2024**
Birikmiş Amortisman:				
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	963	117	-	1.080
Toplam Birikmiş Amortisman	**963**	**117**	**-**	**1.080**
Net Defter Değeri	**3**	**53**	**-**	**56**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.

m) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 3.169 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**	**10 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar	-	-	-	-
Çalışan hakları karşılığı	-	1.028	-	308
TFRS 9 Karşılıkları	-	272	-	82
Diğer	-	9.264	-	2.779
Ertelenmiş vergi varlığı	**-**	**10.564**	**-**	**3.169**
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**-**	**-**	**-**	**-**
Ertelenmiş vergi varlığı, Net	**-**	**10.564**	**-**	**3.169**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Dönem başı bakiye	**3.169**	**3.720**
Kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri, (net)	(3.169)	(551)
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ile muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri, (net)	-	-
Diğer	-	-
Dönem sonu bakiye	**-**	**3.169**

o) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Dönem başı bakiye	**-**	**-**
İktisap Edilenler	-	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Dönem sonu bakiye	**-**	**-**

p) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 2.838 TL (31 Aralık 2024: 4.042 TL) tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata ilişkin bilgiler:

1) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

10 Aralık 2025	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Döviz Tevdiat Hesabı	15.525	-	-	-	-	-	-	-	15.525
Yurt içinde Yer. K.	6.676	-	-	-	-	-	-	-	6.676
Yurtdışında Yer.K	8.849	-	-	-	-	-	-	-	8.849
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	495.121	-	-	-	-	-	-	-	495.121
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4	-	-	-	-	-	-	-	4
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**510.667**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**510.667**

31 Aralık 2024	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	123	-	-	-	-	-	-	-	123
Döviz Tevdiat Hesabı	21.621	-	23.231	22.734	-	-	-	-	67.586
Yurt içinde Yer. K.	19.290	-	17.863	22.734	-	-	-	-	59.887
Yurtdışında Yer.K	2.331	-	5.368	-	-	-	-	-	7.699
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	3.511	-	390.732	-	-	-	-	-	394.243
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4	-	-	-	-	-	-	-	4
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25.259**	**-**	**413.963**	**22.734**	**-**	**-**	**-**	**-**	**461.956**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a) Mevduata ilişkin bilgiler (devamı):

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**10 Aralık 2025**	**10 Aralık 2025**
Tasarruf Mevduatı	13	4
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.218	1.636
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**3.231**	**1.640**

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2024**
Tasarruf Mevduatı	119	4
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.372	2.755
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**5.491**	**2.759**

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(iii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	35.253
Toplam	**-**	**-**	**-**	**35.253**

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	-	35.253
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**35.253**

d) Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi; 2.345 TL (31 Aralık 2024: 2.552 TL) tutarında diğer yabancı kaynaklardan ve 23.910 TL (31 Aralık 2024: 22.383 TL) tutarındaki muhtelif borçlardan oluşmakta olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 8.446 TL).

f) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik'te 8 Ekim 2013 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

1) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları finansal tablolarda krediler kalemi içerisinde yer alıp, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	-	-
İkinci Aşama	-	-
Üçüncü Aşama	-	-
Toplam	**-**	**-**

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2024	**-**	**-**	**-**	**-**
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	-	-	-	-
Tahsilatlar	-	-	-	-
Silinenler	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 10 Aralık 2025	**-**	**-**	**-**	**-**

3) i) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 10 Aralık 2025 için 64.948,77 TL (tam TL tutar) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

i) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler (devamı):

Temel varsayım, her hizmet yılı için 64.948,77 TL (31 Aralık 2024: 46.655,43 TL) olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Şube, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3.866 TL (31 Aralık 2024: 1.480 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 30.864 TL (31 Aralık 2024: 1.028 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

iii) Kıdem tazminatı

	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	3,50	2,70
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	30,00	30,00
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	-	-

iii) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1.028	711
Cari hizmet maliyeti	29.836	977
Faiz maliyeti	-	6
Azaltmalar ve ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	-
Ödenen tazminatlar	-	(666)
Toplam	**30.864**	**1.028**

4) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	-	-
Şube Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	-	-
Diğer	2.655	4.033
Toplam	**2.655**	**4.033**

i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube yönetimi, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve nakit çıkışı muhtemel olan mevcut yükümlülüklerden kaynaklanan durumlar için toplam 2.655 TL (31 Aralık 2024: 4.033 TL) karşılık ayırmıştır.

iii) Şube aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 6.047 TL (31 Aralık 2024: 2.481 TL) vergi borcu bulunmaktadır.

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.043	(423)
BSMV	287	422
Menkul Kıymet Sermaye İradı Vergisi	2.130	1.210
Ödenecek Katma Değer Vergisi	110	44
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	745	669
Diğer	40	21
Toplam	**5.355**	**1.943**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	481	370
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	194	154
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	6	5
İşsizlik Sigortası–İşveren	11	9
Diğer	-	-
Toplam	**692**	**538**

2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin, 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ı) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Hisse Senedi Karşılığı	30.000	30.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Şubede kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ı) Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6) Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir. Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

7) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9) Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin gayri kabili rücu niteliğinde çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Akreditifler	-	-
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	-	-
Diğer Kefaletler	-	-
Toplam	**-**	**-**

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Kesin Teminat Mektupları	22.687	18.804
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	-	-
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**22.687**	**18.804**

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

3) (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	10 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (*)	22.687	18.804
Toplam	**22.687**	**18.804**

(*) Diğer gayrinakdi krediler tutarının 0 TL'si (31 Aralık 2024: 0 TL) akreditiflerden, 22.687 TL'si (31 Aralık 2024: 18.804 TL) kesin teminat mektuplarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

4) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				**Önceki Dönem**			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	22.687	100,00	-	-	18.804	100,00
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	22.687	100,00	-	-	18.804	100,00
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**22.687**	**100,00**	**-**	**-**	**18.804**	**100,00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

5) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

	I'inci Grup		II'nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	22.687	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**22.687**	**-**	**-**

Önceki Dönem

	I'inci Grup		II'nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	18.804	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**18.804**	**-**	**-**

b) Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış olan davalara ait koşullu yükümlülüklerin tutarı 185 TL' dir (31 Aralık 2024: 185 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	19.186	1.074	59.202	1.991
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**19.186**	**1.074**	**59.202**	**1.991**

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	764	-	1.845	-
Yurtiçi Bankalardan	154.817	118	92.643	2.518
Yurtdışı Bankalardan	-	40	-	180
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	2.641
Toplam	**155.581**	**158**	**94.488**	**5.339**

3) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	10 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	891	-	5.115
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	891	-	5.115
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**891**	**-**	**5.115**

IV. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem 10 Aralık 2025		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	83.506	41.651	-	-	-	-	125.157
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**83.506**	**41.651**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125.157**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	3	81	214	-	-	-	-	298
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3**	**81**	**214**	**-**	**-**	**-**	**-**	**298**
Genel Toplam	**3**	**83.587**	**41.865**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125.455**

Önceki Dönem 31 Aralık 2024		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	4	50.564	58.805	-	-	-	-	109.373
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4**	**50.564**	**58.805**	**-**	**-**	**-**	**-**	**109.373**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	2	98	753	816	-	-	-	1.669
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**98**	**753**	**816**	**-**	**-**	**-**	**1.669**
Genel Toplam	**6**	**50.662**	**59.558**	**816**	**-**	**-**	**-**	**111.042**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c) Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kâr	**3.117**	**4.538**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.117	4.538
Zarar (-)	**(1.467)**	**(3.405)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1.467)	(3.405)

d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 5.604 TL (31 Aralık 2024: 5.064 TL) olup, bu tutarın 5.350 TL'si (31 Aralık 2024: 4.799 TL) geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan oluşmaktadır.

e) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	61	173
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	61	173
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıklar	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**61**	**173**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

f) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 10 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.173	2.735
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	57	116
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	20.896	17.269
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	111	81
Reklam ve İlan Giderleri	26	26
Diğer Giderler	20.759	17.162
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	26.987	19.168
Toplam	**50.113**	**39.288**

g) Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

1) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

10 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde Şube'nin 4.953 TL cari vergi gideri, 3.169 TL net ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş 3.666 TL vergi gideri olmasıyla birlikte geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 497 TL ertelenmiş vergi geliri olmak üzere net 3.169 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

3) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

10 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan net 3.169 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

h) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

10 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı 15.479 TL'dir (31 Aralık 2024: vergi öncesi karı 28.222 TL).

i) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

j) 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 hesapların gösterilmesi:

Banka'nın cari dönemde kar veya zarar tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 5.373 TL (31 Aralık 2024: 3.727 TL) olup, bu tutarın 5.013 TL (31 Aralık 2024: 3.225 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %5'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Aralık 2024	**31 Aralık 2023**
İhracat akreditifi komisyonları	2.642	2.354
İthalat akreditifi komisyonları	6	8
Havale komisyonları	1.706	518
Banka aracılık komisyonları	-	-
Diğer	659	345
Toplam	**5.013**	**3.225**

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacakları "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit		
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	-	2.030
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	81.949	103.020
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	99.994	100.000
Bankalardaki Vadeli Depo	324.992	263.932
Toplam	**506.935**	**468.982**

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	10 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit		
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	-	-
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	99.027	81.949
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	99.988	99.994
Bankalardaki Vadeli Depo	480.471	324.992
Toplam	**679.486**	**506.935**

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

1. Maddede de belirtildiği üzere, T.C. Merkez Bankası dahilinde serbest olmayan (bloke olarak tutulan) zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablolarında nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (64.416) TL (31 Aralık 2024: (55.352) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 13.127 TL tutarındaki (31 Aralık 2024: (18.929) TL) "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2.396 TL (31 Aralık 2024: (1.806) TL) tutarındaki "Diğer varlıklardaki net artış/azalış" ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 11.284 TL (31 Aralık 2024: 11.605 TL) olarak gerçekleşmiştir.

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Şubenin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir:

(i) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.968	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.027	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

(**) 1.027 TL (31 Aralık 2024: 1.968 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakları ile yapılan plasman işlemlerini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

Önceki dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	71.540	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.968	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.641	-	-	-

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

(**) 1.968 TL (31 Aralık 2023: 71.540 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakları ile yapılan plasman işlemlerini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

a) Şubenin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir:

(ii) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	10 Aralık 2025	10 Aralık 2025	10 Aralık 2025
Mevduat			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Mevduat			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-

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

(iii) Şube'nin, dahil olduğu risk grubundan aldığı kredilere ilişkin bilgiler:

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 35.223 TL), dönem içinde doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan kredilere verilen faiz ve komisyon gideri 891 TL'dir (31 Aralık 2024: 5.115 TL).

(iv) Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

VII. BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret (KDV hariç) bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	10 Aralık 2025 (*)	31 Aralık 2024 (*)
Bağımsız Denetim Ücreti	11.445	7.460
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Danışmanlık Ücretleri	-	-
Toplam	**11.445**	**7.460**

(*) KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nden alınan hizmetleri içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankaların İradi Tasfiyeleri Hakkında Yönetmeliğin 11'inci maddesi uyarınca, BDDK'nın 16 Nisan 2026 tarih ve 11445 sayılı Kurul Kararı çerçevesinde; Şube tarafından yapılan ilanlar sonrasında sahibi başvurmayan ayni ve nakdi her türlü mevduat T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ye tevdi edilmesi uygun görüşmüştür.

28 Nisan 2026 tarihi itibarıyla Şube nezdinde ulaşılamayan müşterilere ait bulunan ayni ve nakdi her türlü mevduat, emanet ve alacak T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ye tevdi edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar" bölümünde "İşletmenin sürekliliği varsayımı" altında detaylı açıklandığı üzere 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmamıştır.

Şube, Habib Bank Limited'in almış olduğu karar neticesinde iradi tasfiyeye izin verilmesi talebi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'ya başvuruda bulunmuştur. BDDK nezdinde Şube'nin iradi tasfiye talebi, 25 Eylül 2025 tarih ve 11274 sayılı kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun (Kanun) 20 nci maddesi ve Bankaların İradi Tasfiyeleri Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) 5 inci maddesi kapsamında Şube'nin faaliyetlerine son vermesine ve iradi tasfiyesine izin verilmesi yönünde neticelenmiştir.

Bu çerçevede, Şube'nin merkezi Habib Bank Limited'in yönetim kurulu tarafından Şube'ye ilişkin alınan tasfiyeye girme kararı, Yönetmelik'in 6. Maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca usulüne uygun şekilde düzenlenmiş ve Şube'nin müdürler kurulu tarafından alınan tasfiye kararı da merkezin kararıyla paralel şekilde tesis edilmiştir.

Kurul izni uyarınca alınmış olan söz konusu tasfiye kararı, 11 Aralık 2025 tarihi itibarıyla İstanbul Ticaret Sicili'nde tescil edilmiş ve ilgili tescil 11 Aralık 2025 tarih ve 11477 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 30 Nisan 2026 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmaktadır.