**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA**
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
**VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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**

Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

**A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

*Sınırlı Olumlu Görüş*

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

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün* dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Turkland Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

*Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanakları*

Beşinci Bölüm II.8.e1 ve II.8.e2 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş yılları içerisinde ayrılan 18,000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir. Söz konusu serbest karşılık geçmiş yıllarda muhasebeleştirilmemiş ve cari yılda da iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Kar veya Zarar Tablosunda yer alan "Diğer faaliyet gelirleri" ve "Ertelenmiş vergi geliri" sırasıyla 18,000 bin TL daha düşük, 5,400 bin TL daha yüksek ve geçmiş yıl karı ise 12,600 bin TL daha yüksek olacaktı.

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.

TMS 12 “Gelir Vergileri” standardına göre ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, bir varlığın veya borcun bilançodaki defter değeri ile bunların vergi açısından taşıdıkları değerler (“vergiye esas değer”) arasındaki farkları ifade etmektedir. Bu şekilde hesaplanan indirilebilir veya vergiye tabi geçici farklar üzerinden sırasıyla gelecek dönemlerde geri kazanılacak veya ödenecek gelir vergisi tutarları kayıtlara alınır. Banka, 213 sayılı Kanunun geçici 33’üncü maddesi ve mükerrer 298’inci maddesinin (A) fıkrası uyarınca, kurumlar vergisinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan vergi etkilerini muhasebeleştirirken maddi ve maddi olmayan varlıkların vergi amaçlı değeri ile defter değeri arasındaki farkı dikkate almaktadır. Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğünün hesaplanmasında geçici fark tespitinde bulunurken, maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıkların yukarıda bahsedilen vergi mevzuatına uygun olarak enflasyona göre düzeltilmiş vergiye esas değerlerini hesaplarken enflasyon düzeltmelerinin maliyetler üzerindeki etkisini dikkate almamıştır. Bu durum, ilgili TMS 12 “Gelir Vergileri” standardının hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Banka, söz konusu enflasyon muhasebesine göre hazırlanmış bilançosunu 31 Mart 2025 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alarak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal bilgilerinde muhasebeleştirmiştir. Söz konusu durum önceki dönem (31 Aralık 2024) düzeltilmiş olsaydı, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ertelenmiş vergi geliri ve dolayısıyla dönem net karı 27,393 bin TL daha az ve geçmiş yıl karı da 27,393 bin TL daha fazla olacaktı.

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 Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

*Kilit Denetim Konuları*

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanakları* bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

*Kredilere ilişkin değer düşüklüğü*

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm Dipnot VI bakınız.

| ***Kilit denetim konusu*** | ***Konunun denetimde nasıl ele alındığı*** |
|---|---|
| Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplamı varlıklarının %49’unu oluşturmaktadır.<br><br>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin | Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:<br><br>• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği |

| | |
|---|---|
| Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.<br><br>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.<br><br>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.<br><br>• kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,<br>• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,<br>• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması<br><br>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.<br><br>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.<br><br>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.<br><br>Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. | bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.<br><br>• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.<br><br>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.<br><br>• Kredi inceleme çalışmaları, kredi dosyalarının ve bilgilerinin incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır.<br><br>• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu teminat değerlerinin ileriye dönük tahsilat tahminleri ile değerlendirilmiştir.<br><br>• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.<br><br>• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.<br><br>• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.<br><br>• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir. |

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

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

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

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

*Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

**B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Mart 2026
İstanbul, Türkiye

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

| | |
|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Caddesi Şişli Plaza A Blok No:7 Şişli/ İstanbul |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları | : (0212) 368 34 34, (0212) 368 35 35 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : https//www.tbank.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : iletisim@tbank.com.tr |

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

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

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

| | | |
|---|---|---|
| Michel ACCAD | Servet TAZE | Cenk ERÜSTÜN |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür | Finansal Kontrol ve Raporlama Direktör |

| | |
|---|---|
| Tania MOUSSALLEM | Nabil RAFEİ |
| Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi |

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

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

İÇİNDEKİLER


**BİRİNCİ BÖLÜM**
Genel Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 2 |
| III. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 3 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 4 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 4 |

**İKİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 6-7 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 8 |
| III. | Gelir tabloları | 9 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 10 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 11 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 12 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 13 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 14 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 18 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 19 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 19 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 20-25 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 26 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 27 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 28 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 28 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 28 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 29 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 30 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 30 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 32 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 34 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 34 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 34 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 34 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 34 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 34 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 35-40 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 41-57 |
| III. | Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar | 58-60 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 60-61 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 62-65 |
| VI. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 65 |
| VII. | Likidite riskine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 66-74 |
| VIII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 75 |
| IX. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 75-76 |
| X. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 77 |
| XI. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 78-82 |
| XII. | Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 82-83 |
| XIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 83 |
| XIV. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 83 |

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

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 84-100 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 101-109 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 110-103 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 114-119 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 120 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 121 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 122-123 |
| VIII. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 123 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 124 |

**ALTINCI BÖLÜM**
Diğer Açıklamalar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 124 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**
Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 124 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 124 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

26 Şubat 2010 tarihli Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi ve 15 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, Mehmet Nazif Günal'ın sahibi bulunduğu 15,300 TL nominal bedelli, 153,000 adet Banka hissesi BankMed SAL'a devredilmiştir. 22 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170,000 TL'den 300,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, karar 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye artırımı sürecinde kullanılmayan 65,000 TL tutarındaki Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile uygun bulunmuştur. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 20 Ekim 2011 tarih, 22244 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300,000 TL'den 500,000 TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Takip eden yılda 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500,000 TL'den 650,000 TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir.

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

2 Ağustos 2019 tarihinde BDDK'dan alınan onay ile 30,000 ABD Doları tutarındaki ilave ana sermaye bedeli 164,000 TL olarak 25 Eylül 2019 tarihinde eş zamanlı olarak sermaye artırımı ve azaltımı yapılmıştır.

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

## II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| ARAB BANK PLC | 499,999.99 | %50.0 | 499,999.99 | - |
| BANKMED, SAL | 499,999.99 | %50.0 | 499,999.99 | - |
| DİĞER | <1 | %0.0 | <1 | - |
| **Toplam** | **1,000,000.00** | **%100.0** | **1,000,000.00** | **-** |

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1,000,000 TL olan, 10 milyar adet hisseden oluşmaktadır.

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

| Unvanı | Adı ve Soyadı (*) | Görevi | Tahsil Durumu |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | MICHEL ACCAD | Başkan | YÜKSEK LİSANS |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | MOHAMMAD ABDEL-FATTAH HAMADAL GHANAMAH | Yönetim Kurulu Üyeleri | LİSANS |
| | TANIA MOUSSALLEM | Denetim Komitesi Başkanı | LİSANS |
| | NADYA NABIL TAWFIK TALHOUNI | Üye | LİSANS |
| | MUSTAFA SELÇUK TAMER | Denetim Komitesi Üyesi | LİSANS |
| | NABİL RAFEİ | Üye | YÜKSEK LİSANS |
| | FİRAS JASER JAMİL ZAYYAD (****) | Üye | YÜKSEK LİSANS |
| | HAITHAM HELMI | Üye | LİSANS |
| | MOHAMMAD FOUDEH (***) | | |
| Yönetim Kurulu Başkanı | MICHEL ACCAD | Başkan | YÜKSEK LİSANS |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | SERVET TAZE | Genel Müdür | LİSANS |
| Genel Müdür Yardımcıları | BENAN BAŞAK | Yakın İzleme ve Yasal Takip | YÜKSEK LİSANS |
| | UMUT ÜLBEGİ | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | YÜKSEK LİSANS |
| | HAKKI EFE İÇLİ (**) | Mali Kontrol | LİSANS |
| | SERKAN ÇELİK | İç Sistemler Grubu | YÜKSEK LİSANS |

(*) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları payları yoktur.
(**) 15 Ocak 2025 tarihi itibarıyla görevden ayrılmıştır.
(***) 28 Mart 2025 tarihi itibarıyle görevden ayrılmıştır.
(****) 25 Haziran 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Firas Jaser Jamil Zayyad Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| ARAB BANK PLC | 499,999.99 | %50.0 | 499,999.99 | - |
| BANKMED, SAL | 499,999.99 | %50.0 | 499,999.99 | - |

## V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 6 şubesi ve 191 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 6 şube, 201 çalışan).

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

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acenteliği

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 ARALIK 2025 VE 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | VARLIKLAR | Dipnot (Beşinci Bölüm I) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **2,446,892** | **5,255,810** | **7,702,702** | **2,485,887** | **4,206,843** | **6,692,730** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **2,410,113** | **5,255,810** | **7,665,923** | **2,022,146** | **4,206,807** | **6,228,953** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | **1** | 238,000 | 4,269,304 | 4,507,304 | 279,996 | 3,209,379 | 3,489,375 |
| 1.1.2 | Bankalar | **3** | 681 | 986,506 | 987,187 | 523 | 997,428 | 997,951 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacakları | | 2,172,317 | - | 2,172,317 | 1,742,324 | - | 1,742,324 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | (885) | - | (885) | (697) | - | (697) |
| **v1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **2** | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **4** | **36,779** | **-** | **36,779** | **463,741** | **36** | **463,777** |
| v1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 36,641 | - | 36,641 | 463,603 | 36 | 463,639 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 138 | - | 138 | 138 | - | 138 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **11** | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)** | **6** | **6,559,163** | **3,526,353** | **10,085,516** | **5,379,205** | **2,880,816** | **8,260,021** |
| **2.1** | **Krediler** | **5** | **5,630,626** | **3,526,353** | **9,156,979** | **5,590,278** | **2,880,816** | **8,471,094** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **10** | - | - | - | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | | **1,135,456** | **-** | **1,135,456** | **51,232** | **-** | **51,232** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,135,456 | - | 1,135,456 | 51,232 | - | 51,232 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **(206,919)** | **-** | **(206,919)** | **(262,305)** | **-** | **(262,305)** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **16** | **25,122** | **-** | **25,122** | **27,252** | **-** | **27,252** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 25,122 | - | 25,122 | 27,252 | - | 27,252 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **7,659** | **-** | **7,659** | **7,659** | **-** | **7,659** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **7** | **7,659** | **-** | **7,659** | **7,659** | **-** | **7,659** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 7,659 | - | 7,659 | 7,659 | - | 7,659 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **8** | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **9** | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **vVV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **12** | **151,350** | **-** | **151,350** | **156,106** | **-** | **156,106** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **13** | **14,465** | **-** | **14,465** | **12,367** | **-** | **12,367** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 14,465 | - | 14,465 | 12,367 | - | 12,367 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **14** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **36,085** | **-** | **36,085** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **15** | **69,440** | **-** | **69,440** | **52,970** | **-** | **52,970** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **17** | **784,866** | **169** | **785,035** | **561,375** | **54** | **561,429** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **10,095,042** | **8,782,332** | **18,877,374** | **8,682,821** | **7,087,713** | **15,770,534** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 ARALIK 2025 VE 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm II) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **1** | **4,301,668** | **10,597,162** | **14,898,830** | **4,741,662** | **8,088,504** | **12,830,166** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **3** | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **510,692** | - | **510,692** | - | - | - |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **2** | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **6** | **84,197** | - | **84,197** | **102,752** | - | **102,752** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **8** | **136,330** | **1,396** | **137,726** | **195,200** | **28,361** | **223,561** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 73,436 | - | 73,436 | 52,960 | - | 52,960 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 62,894 | 1,396 | 64,290 | 142,240 | 28,361 | 170,601 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **9** | **103,275** | - | **103,275** | **59,561** | - | **59,561** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **10** | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Krediler | **11** | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **5** | **367,634** | **1,247,010** | **1,614,644** | **318,955** | **793,889** | **1,112,844** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **12** | **1,528,010** | - | **1,528,010** | **1,441,650** | - | **1,441,650** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 1,000,000 | - | 1,000,000 | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 25,430 | - | 25,430 | 25,430 | - | 25,430 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 25,430 | - | 25,430 | 25,430 | - | 25,430 |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (16,088) | - | (16,088) | (16,715) | - | (16,715) |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 536 | - | 536 | 5,929 | - | 5,929 |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | 427,006 | - | 427,006 | 72,405 | - | 72,405 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 52,702 | - | 52,702 | 37,330 | - | 37,330 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 355,066 | - | 355,066 | 62,982 | - | 62,982 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 19,238 | - | 19,238 | (27,907) | - | (27,907) |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | 91,126 | - | 91,126 | 354,601 | - | 354,601 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 91,126 | - | 91,126 | 354,601 | - | 354,601 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **7,031,806** | **11,845,568** | **18,877,374** | **6,859,780** | **8,910,754** | **15,770,534** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| NAZIM HESAPLAR TABLOSU | | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **8,210,842** | **3,227,455** | **11,438,297** | **4,237,478** | **2,055,360** | **6,292,838** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **1** | **5,001,289** | **177,515** | **5,178,804** | **2,261,200** | **193,868** | **2,455,068** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 751,789 | 109,307 | 861,096 | 390,700 | 151,551 | 542,251 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 2,823 | 1,371 | 4,194 | 2,858 | 1,108 | 3,966 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 7,954 | 17,656 | 25,610 | 8,026 | 20,659 | 28,685 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 741,012 | 90,280 | 831,292 | 379,816 | 129,784 | 509,600 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 68,208 | 68,208 | - | 42,317 | 42,317 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 68,208 | 68,208 | - | 42,317 | 42,317 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | 4,249,500 | - | 4,249,500 | 1,870,500 | - | 1,870,500 |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | 4,249,500 | - | 4,249,500 | 1,870,500 | - | 1,870,500 |
| 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** | **1** | **641,201** | **629,152** | **1,270,353** | **311,103** | **344,829** | **655,932** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 641,201 | 629,152 | 1,270,353 | 311,103 | 344,829 | 655,932 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 630,887 | 629,152 | 1,260,039 | 296,966 | 333,071 | 630,037 |
| 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 | | 854 | - | 854 | 397 | - | 397 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 9,460 | - | 9,460 | 13,740 | - | 13,740 |
| 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 | | - | - | - | - | 11,758 | 11,758 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **2** | **2,568,352** | **2,420,788** | **4,989,140** | **1,665,175** | **1,516,663** | **3,181,838** |
| 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 | | 2,568,352 | 2,420,788 | 4,989,140 | 1,665,175 | 1,516,663 | 3,181,838 |
| 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 | | 2,568,352 | 2,420,788 | 4,989,140 | 1,665,175 | 1,516,663 | 3,181,838 |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | 2,420,788 | 2,420,788 | - | 1,516,663 | 1,516,663 |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | 2,568,352 | - | 2,568,352 | 1,665,175 | - | 1,665,175 |
| 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)** | | **18,826,336** | **8,968,410** | **27,794,746** | **17,040,499** | **9,570,456** | **26,610,955** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **5,584,610** | **288,587** | **5,873,197** | **4,738,923** | **13,483** | **4,752,406** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 70,182 | 6,088 | 76,270 | 46,425 | 9,818 | 56,243 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 5,514,052 | 282,499 | 5,796,551 | 4,691,806 | 3,665 | 4,695,471 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 376 | - | 376 | 692 | - | 692 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **13,241,726** | **8,679,823** | **21,921,549** | **12,301,576** | **9,556,973** | **21,858,549** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 62 | - | 62 | 62 | - | 62 |
| 5.3 | Emtia | | 1,646 | - | 1,646 | 1,646 | - | 1,646 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 892,888 | 46,882 | 939,770 | 1,049,993 | 38,610 | 1,088,603 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 12,347,130 | 8,632,941 | 20,980,071 | 11,249,875 | 9,518,363 | 20,768,238 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **27,037,178** | **12,195,865** | **39,233,043** | **21,277,977** | **11,625,816** | **32,903,793** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot (Beşinci Bölüm IV) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2025 | Önceki Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2024 |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **1** | **4,234,019** | **4,151,683** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 3,173,627 | 2,781,392 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 202,259 | 96,395 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 105,853 | 65,337 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 454,142 | 775,016 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 298,133 | 433,353 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 169,376 | 212,261 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 128,757 | 221,092 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 5 | 190 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **2** | **(2,737,601)** | **(2,717,975)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (2,624,383) | (2,655,347) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (9) | (17) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (76,891) | (35,142) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | (23,243) | (21,288) |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | (13,075) | (6,181) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **1,496,418** | **1,433,708** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **17,742** | **34,160** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 43,091 | 49,591 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 38,814 | 45,584 |
| 4.1.2 | Diğer | **12** | 4,277 | 4,007 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | (25,349) | (15,431) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (729) | (951) |
| 4.2.2 | Diğer | **12** | (24,620) | (14,480) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **3** | **532** | **234** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **4** | **(468,500)** | **(436,587)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 1,619 | (26,401) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | (223,997) | (270,467) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (246,122) | (139,719) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **5** | **80,520** | **120,461** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)** | | **1,126,712** | **1,151,976** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)** | **6** | **53,985** | **207,275** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **12** | **-** | **(18,000)** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **(597,287)** | **(479,971)** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **7** | **(496,110)** | **(401,389)** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **87,300** | **459,891** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | - | - |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)** | **8** | **87,300** | **459,891** |
| **XVIII** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **9** | **3,826** | **(105,290)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (10,601) | (152,435) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 14,427 | 47,145 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **10** | **91,126** | **354,601** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | - | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | **10** | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **11** | **91,126** | **354,601** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar | | 0.0091 | 0.03546 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| IV. | KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **91,126** | **354,601** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(4,766)** | **8,607** |
| **2.1** | **Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **627** | **2,678** |
| 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 | 895 | (5,688) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (268) | 8,366 |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(5,393)** | **5,929** |
| 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 | (7,704) | 8,470 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 2,311 | (2,541) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **86,360** | **363,208** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kararları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler 1 | 2 | 3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/Zararı | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem 31 Aralık 2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,000,000** | **-** | **-** | **25,430** | **-** | **(22,200)** | **2,807** | **-** | **-** | **-** | **(362,548)** | **-** | **434,953** | **1,078,442** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1,000,000** | **-** | **-** | **25,430** | **-** | **(22,200)** | **2,807** | **-** | **-** | **-** | **(362,548)** | **-** | **434,953** | **1,078,442** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | 2,678 | - | - | 5,929 | - | - | - | 354,601 | 363,208 |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **434,953** | - | **(434,953)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 434,953 | - | (434,953) | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | **1,000,000** | **-** | **-** | **25,430** | **-** | **(19,522)** | **2,807** | **-** | **5,929** | **-** | **72,405** | **-** | **354,601** | **1,441,650** |
| | **Cari Dönem 31 Aralık 2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,000,000** | **-** | **-** | **25,430** | **-** | **(19,522)** | **2,807** | **-** | **5,929** | **-** | **72,405** | **-** | **354,601** | **1,441,650** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1,000,000** | **-** | **-** | **25,430** | **-** | **(19,522)** | **2,807** | **-** | **5,929** | **-** | **72,405** | **-** | **354,601** | **1,441,650** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | 627 | - | - | (5,393) | - | - | - | 91,126 | 86,360 |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **354,601** | - | **(354,601)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 354,601 | - | (354,601) | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | **1,000,000** | **-** | **-** | **25,430** | **-** | **(18,895)** | **2,807** | **-** | **536** | **-** | **427,006** | **-** | **91,126** | **1,528,010** |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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. Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı** | **737,986** | **894,763** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 4,187,313 | 4,363,815 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (2,878,207) | (2,919,462) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | 532 | 234 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 63,179 | 36,808 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 828,546 | 368,905 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 62,958 | 223,410 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (654,771) | (475,392) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (33,554) | 31,419 |
| 1.1.9 | Diğer | (838,010) | (734,974) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **(16,791)** | **(2,416,242)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | -- | -- |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (772,119) | (895,391) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (157,846) | 1,241,149 |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (78,689) | (469,595) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 513,611 | (4,968) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 447,687 | (2,935,333) |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | -- | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | -- | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | -- | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 30,565 | 647,896 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **721,195** | **(1,521,479)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(604,401)** | **752,244** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (47,538) | (17,026) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 14,373 | 5,805 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (86,831) | (481,107) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 508,224 | 23,702 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (984,232) | (52,973) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 1,935 | 1,278,851 |
| 2.9 | Diğer | (10,332) | (5,008) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **(63,906)** | **(53,664)** |
| 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 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (63,906) | (53,664) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **612,152** | **433,911** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | **665,040** | **(388,988)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **3,987,843** | **4,376,831** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4,652,883** | **3,987,843** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

| | | Bağımsız denetimden geçmiş<br>Cari dönem(*)<br>31 Aralık 2025 | Bağımsız denetimden geçmiş<br>Önceki dönem<br>31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem Kârının Dağıtımı** | | |
| 1.1. | DÖNEM KÂRI | 87,300 | 459,891 |
| 1.2. | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (3,826) | 105,290 |
| 1.2.1. | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 10,601 | 152,435 |
| 1.2.2. | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3. | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | (14,427) | (47,145) |
| **A.** | **Net Dönem Kârı (1.1-1.2)** | **91,126** | **354,601** |
| 1.3. | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4. | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 15,372 |
| 1.5. | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B.** | **Dağıtılabilir Net Dönem Kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **91,126** | **339,229** |
| 1.6. | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1. | 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 | - | 292,084 |
| 1.13. | DİĞER YEDEKLER | - | 47,145 |
| 1.14. | ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II.** | **Yedeklerden Dağıtım** | | |
| 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 (-) | - | - |
| **III.** | **Hisse Başına Kâr (***)** | | |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV.** | **Hisse Başına Temettü** | | |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(**) Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler satırında gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) kar dağıtımına tabi tutulmamaktadır.
(***) Banka halka açık olmadığından dolayı hisse başına kar/zarar hesaplama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

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

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

- BDDK tarafından 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

- 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı BDDK Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Muhasebe tahminleri ve varsayımlar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Kredi risklerinin değerlendirilmesi: Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, beklenen kredi zararları tutarındaki değişiklik yerine finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Banka, istisnai koşullar veya modelin kapsayamadığı belirli risk faktörleri söz konusu olduğunda yönetim ek düzeltmeleri uygulayabilir. Bu tür ek düzeltmeler ve model çıktısına getirilen diğer istisnalar, yalnızca kredi riskindeki önemli artışları belirleme hedefiyle tutarlı olduğu ölçüde dikkate alınır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla model çıktısı üzerinde ek bir düzeltme yapılmamıştır.

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

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

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Muhasebe tahminleri ve varsayımlar (devamı)**

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

e) Geleceğe yönelik beklentiler : TFRS 9, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski modellerinin geleceğe dönük, krediye özgü, makroekonomik ve piyasaya özgü gelişmeleri dikkate almasını zorunlu kılar. Bu kapsamda karşılık hesaplamalarına, makroekonomik faktörlerle bağlantılı geleceğe yönelik beklentilerin etkisi model çalışmalarına dahil edilmektedir. Bu doğrultuda, yıl sonu hesaplamalarında aşağıdaki tablo üzerinden hesaplamaya gidilmiş ve Aralık 2025 hesaplamalarında 2026 tahminleri kullanılmıştır.

| | **Senaryo** | **İşsizlik** | **Tüfe** | **Tahvil** | **Büyüme** | **Ticari Faiz Oranı** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2026 | Baz | %8.40 | %19.00 | %21.40 | %3.90 | %32.00 |
| 2027 | Baz | %8.20 | %12.00 | %13.50 | %4.30 | %17.00 |
| 2028 | Baz | %8.00 | %9.00 | %10.10 | %5.00 | %14.00 |
| 2026 | Olumsuz | %10.00 | %32.00 | %31.50 | %1.00 | %42.00 |
| 2027 | Olumsuz | %10.80 | %29.00 | %29.50 | %2.70 | %39.00 |
| 2028 | Olumsuz | %11.00 | %25.00 | %26.00 | %3.50 | %35.00 |
| 2026 | Aşırı Olumsuz | %12.80 | %45.00 | %39.50 | %4.50 | %60.00 |
| 2027 | Aşırı Olumsuz | %13.50 | %40.00 | %36.00 | %2.50 | %55.00 |
| 2028 | Aşırı Olumsuz | %14.00 | %35.00 | %32.00 | %3.00 | %50.00 |

| **Senaryo** | **Senaryo Ağırlığı** |
|---|---|
| Baz | %65.0 |
| Olumsuz | %30.0 |
| Aşırı Olumsuz | %5.0 |

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler**

1 Ocak 2025 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe giren ve erken uygulamaya izin verilen bazı yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartları bulunmaktadır. Ancak Banka, bu finansal tabloların hazırlanmasında aşağıda yer alan yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartlarını erken uygulamamıştır.

a) TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından 9 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerini alacak olup, 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olacaktır. KGK, ilgili standartı 8 Mayıs 2025 tarihinde "TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama" adıyla yayımlayarak, bu standardın yürürlüğe girmesiyle birlikte halihazırda uygulanmakta olan "TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu" standartının yürürlükten kalkacağını duyurmuştur. Ayrıca, BDDK'nın TFRS 18'in mevcut finansal tablolar üzerindeki etkisini değerlendirme süreci devam etmektedir. Yeni standart, başlıca aşağıdaki yeni düzenlemeleri getirmektedir:

• İşletmelerin kâr veya zarar tablosundaki tüm gelir ve giderleri; faaliyet, yatırım, finansman, durdurulan faaliyetler ve gelir vergisi olmak üzere beş kategori altında sınıflandırması ve yeni tanımlanan faaliyet kârı ara toplamını sunması zorunlu hale getirilmiştir. İşletmenin net dönem kârı değişmeyecektir.

• Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.

• Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.

Buna ek olarak, dolaylı yöntem kullanılarak faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışlarının sunulması halinde, tüm işletmelerin nakit akış tablosunda faaliyet kârı ara toplamını başlangıç noktası olarak kullanmaları zorunlu olacaktır.

TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacak olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, özellikle Banka'nın kâr veya zarar tablosunun ve nakit akış tablosunun yapısı ile yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerine ilişkin ilave açıklamalar üzerindeki etkileri başta olmak üzere, yeni standardın finansal tablolar üzerindeki olası etkilerini değerlendirme sürecini sürdürmektedir.

b) Diğer Muhasebe Standartları

Aşağıda yer alan yeni ve değiştirilmiş muhasebe standartlarının, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratması beklenmemektedir:

- *Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümüne ilişkin değişiklikler (TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan değişiklikler);*
- *Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektriği Konu Edinen Sözleşmeler (TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan değişiklikler);*
- *TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;*
- *TFRS Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11*;

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

- *UMS 21 – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim*

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %23.87'sini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

Toplam varlıkların %6.21'ini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %16.74 ünü oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

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

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

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

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

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

## IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.
Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

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

## V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

### *İş modeli değerlendirmesi*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

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

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

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

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

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

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

*İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar*

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

*Krediler*

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

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

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

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

### TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

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

- TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.
- Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ile ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişiklikler, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu arttırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirde sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz.
- Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.
- Yeni riskten korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, riskten korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle riskten korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin riskten korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemelerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri arttırılmıştır.

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

### TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Değer düşüklüğü

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

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

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

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

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

## VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

**Beklenen kredi zararı hesaplaması:**

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

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

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

Bankada içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

## VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

## VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 1,742,324 TL).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 25,122 TL'dir (31 Aralık 2024: 27,252 TL). Söz konusu varlıklar, donuk alacaklardan elde edilen gayrimenkullerdir.

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

## XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

| | **%** |
|---|---|
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 7-33 |

## XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

## XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka "kiralayan" sıfatıyla kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

*Kiracı olarak:*

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

## XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk bölümünden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 296 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 12,943 TL, 804 ABD Doları ve 193 Avro'dur. Bu davalar için ekli finansal tablolarda muhtemel nakit çıkışı dikkate alınarak 30,033 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 54,807 TL).

## XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

*Tanımlanmış Fayda Planları:*

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

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

| | **2024 Aralık** | **2025 Aralık** | **Finansal Varsayımlar** |
|---|---|---|---|
| **Reel iskonto oranı** | %2.58 | %3.35 | Uzun vadeli enflasyon tahminleri için TL cinsinden enflasyona endeksli devlet tahvillerinin 31/12/2025 tarihi itibarı ile geçerli gelirlerireesl getiri olarak kabul edilmiştir.Nominal iskonto varsayımına uyumlu olacak şekilde 10 yıla yakın olan enflasyona endeksli devlet tahvilleri getirisi %3,35 seviyesindedir. |
| **Nominal iskonto oranı** | %26.67 | %26.60 | TMS 19 çerçevesinde, iskonto oranı emeklilik taahhütlerinin vadeleri ile uyumlu dönemler için ve taahhüt edilen yükümlülüklerin ödenmesinde kullanılacak para birimi cinsinden tahmin edilmelidir. Aynı standart, bu yükümlülükleri iskonto etmek için kullanılacak oranın raporlama dönemi sonundaki yüksek kaliteli şirket tahvillerine ilişkin piyasa getirilerine bakılarak belirlenmesini önermektedir. Bu tahvillerde yeterli vade, derinlik ve likiditenin olmadığı piyasalarda devlet tahvillerinin kullanılması kabul görmektedir. Bu yaklaşım çerçevesinde, değerleme için 31/12/2025 tarihinde Bloomberg (BVAL) tarafından yayınlanan TL cinsinden devlet tahvillerinin getiri eğrisi kullanılmıştır. Yükümlülüklerin durasyonuna göre en uzun vadeli (10 yıl) nominal yıllık %26.60 getiri öngörülmektedir. |
| **Enflasyon oranı** | %23.49 | %22.50 | Reel iskonto oranı ile nominal iskonto oranı kullanılarak hesaplanmaktadır. |
| **Ücret artış oranı** | Enflasyon %2 üzeri | Enflasyon %2 üzeri | Terfi ve liyakat artışları için Türkiye'deki genel trendi yansıtan enflasyon üzerinde %2 kullanılabilir. |
| **Kıdem tazminatı tavan artış oranı** | Enflasyon ile aynı seviyede | Enflasyon ile aynı seviyede | Enflasyon ile aynı oranda artış olacağı varsayımını kullanıyoruz. |
| | **2024 Aralık** | **2025 Aralık** | **Demografik Varsayımlar** |
| **Mortalite tablosu** | TUIK 2023 Kadın/Erkek | TUIK 2023 Kadın/Erkek | Değerleme çalışmasında TUIK2023 Kadın /Erkek ölüm tablosunun kullanılmıştır. |
| **İsteğe bağlı ayrılma oranı** | - | - | Oranlar değişmemiştir. |
| **Tahmini emeklilik yaşı** | SGK koşullarına göre hesaplanan en erken yaş | SGK koşullarına göre hesaplanan en erken yaş | Bireylerin emekliliğe hak kazanacakları en erken tarihte emekli olacakları varsayılacaktır. Bu nedenle emeklilik yaşı olarak SGK kurallarına göre hesaplanacak en erken yaşın kullanılması önerilmiştir. |

## XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

*Tanımlanmış Katkı Planları:*

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

*Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:*

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

## XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

*Kurumlar Vergisi:*

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

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

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

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

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerleme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur. Şirket, 31 Aralık 2025 mali tablolarında ilgili yeniden değerleme imkanından yararlanmamıştır.

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

## XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

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

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

*Ertelenmiş Vergi:*

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

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

## XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

## XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

## XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka ağırlıklı olarak kurumsal/ticari müşterilere hizmet vermekte olup finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

## XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,522,070 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.40'dır. 31 Aralık 2024 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 1,438,060 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20.64'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*):**

| | **Cari Dönem 31 Aralık 2025(*)** |
|---|---|
| **Çekirdek Sermaye** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1,000,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek akçeler | 427,006 |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 34,295 |
| Kâr | 91,126 |
| Net dönem kârı | 91,126 |
| Geçmiş yıllar kârı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 2,807 |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **1,555,234** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | (27,223) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | (2,112) |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | (14,465) |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Fınansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutan | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutan | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| **Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **(43,800)** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **1,511,434** |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| **İlave Ana Sermaye** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | - |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Fınansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı Yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fınansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **İlave ana sermaye toplamı** | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **1,511,434** |
| **Katkı sermaye** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 10,636 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **10,636** |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fınansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **Katkı sermaye toplamı** | **10,636** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **1,522,070** |
| **Özkaynaktan İndirilecek Değerler** | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen Kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fınansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| **Özkaynak** | **1,522,070** |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 1,522,070 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 10,573,223 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.30 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.30 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.40 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam tampon oranı (%) | 2.55 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.05 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 9.79 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutanmn Altında Kalan Tutarlar** | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fmansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 10,636 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 10,636 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst smırı aşan kısmı | - |

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

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2024(*) |
|---|---|
| **Çekirdek sermaye** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1,000,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek akçeler | 72,405 |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 31,359 |
| Kâr | 354,601 |
| Net dönem kârı | 354,601 |
| Geçmiş yıllar kârı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 2,807 |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **1,461,172** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | (19,522) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | (2,995) |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | (12,367) |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Fınansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutan | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutan | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| **Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **(34,884)** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **1,426,288** |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| **İlave Ana Sermaye** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | **-** |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Fınansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı Yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fınansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** |
| **İlave ana sermaye toplamı** | **-** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **1,426,288** |
| **Katkı sermaye** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 11,772 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **11,772** |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fınansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** |
| **Katkı sermaye toplamı** | **11,772** |
| **Toplam Özkaynak (Âna Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **1,438,060** |
| **Özkaynaktan İndirilecek Değerler** | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen Kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fınansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| **Özkaynak** | **1,438,060** |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 1,438,060 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 6,968,723 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 20.47 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 20.47 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 20.64 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam tampon oranı (%) | 2.57 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.07 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 15.97 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutanmn Altında Kalan Tutarlar** | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve fmansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 11,772 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 11,772 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst smırı aşan kısmı | - |

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

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Moody's kredi risk modülü olan Risk Analyst, kurumsal işkolu ile inşaat sektörü portföylerinin yönetilmesi/izlenmesi için kullanılmaktadır. Banka, Moody's sistemini ana bankacılık sistemine entegre etmiştir.

**Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler**

Banka kredi riski politikası ve risk limitleri, iş modeli ve hedeflerle uyumlu şekilde, bankanın risk iştahına göre belirlenir. Yasal sınırlamalara uyumun her zaman gözetilmesinin yanında, içsel olarak belirlenen limitlere uyum da sürekli olarak takip edilir.

Kredi riskinin yönetilmesinin birincil sahipliği iş birimlerinde olmakla birlikte, İç Sistemler çatısı altında bulunan İç Kontrol ve Risk Yönetimi bölümleri kredi riskine ilişkin çeşitli kontrol ve takipler gerçekleştirmektedir. Bunun yanında İç Denetim Bölümü, gerçekleştirdiği düzenli denetimler yoluyla süreçlerin doğruluğunu kontrol etmektedir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski yönetimi birimi, kredi riskine ilişkin yoğunlaşma ve kredi portföyüne ilişkin çeşitli analizleri düzenli olarak yaparken, iç kontrol ve uyum grubu kredi dosyalarının örnekleme kontrolü ile müşterini tanı prensibi konularında sürece dahil olmaktadır.

Yapılan raporlamaların kapsamı, kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar (borçlu/grup, işkolu, sektör, vade, para birimi, teminat, borçlu derecesi vb. yoğunlaşmalar), krediler portföyü hakkında analizler ve stres testleri ve sermaye yeterliliğine ilişkin analizlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 8,743,623 TL ve 8,746,626 TL olup (31 Aralık 2024: 7,743,521 TL ve 7,744,690 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 95.49 ve % 95.49'dur (31 Aralık 2024: % 91.41 ve % 91.42).

31 Aralık 2025 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 5,169,935 TL ve 5,186,410 TL olup (31 Aralık 2024: 2,443,186 TL ve 2,476,175 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 99.63 ve % 99.95'tir (31 Aralık 2024: % 98.48 ve % 99.81'dir).

31 Aralık 2025 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi riskler içindeki payı % 57.05 ve % 57.85'dir (31 Aralık 2024: % 52.33 ve % 55.90).

31 Aralık 2025 itibarıyla kredi riski için ayrılan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılık tutarı 3,966 TL'dir (31 Aralık 2024: 7,880 TL).

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 31 Aralık 2025 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 6,321,700 | - | 949,790 | 12,490,046 | 25,564 | 13,296 | 210,634 | 1,457 | 7,796 | 1,091,312 | **21,111,595** |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | 730,892 | - | - | - | - | - | - | - | **730,892** |
| OECD Ülkeleri | - | - | 1,776 | - | 1 | - | - | - | - | - | **1,777** |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| ABD, Kanada | - | - | 36,780 | - | - | - | - | - | - | - | **36,780** |
| Diğer Ülkeler | - | - | 10,496 | - | - | - | - | - | - | - | **10,496** |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **6,321,700** | **-** | **1,729,734** | **12,490,046** | **25,565** | **13,296** | **210,634** | **1,457** | **7,796** | **1,091,312** | **21,891,540** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 31 Aralık 2024 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 3,116,223 | - | 35,037 | 11,058,247 | 74,160 | 10,540 | 196,451 | 2,359 | 7,796 | 632,504 | **15,133,317** |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | 825,850 | - | - | - | - | - | - | - | **825,850** |
| OECD Ülkeleri | - | - | 1,791 | - | 1 | - | - | - | - | - | **1,792** |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| ABD, Kanada | - | - | 140,799 | - | - | - | - | - | - | - | **140,799** |
| Diğer Ülkeler | - | - | 11,620 | - | - | - | - | - | - | - | **11,620** |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **3,116,223** | **-** | **1,015,097** | **11,058,247** | **74,161** | **10,540** | **196,451** | **2,359** | **7,796** | **632,504** | **16,113,378** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| | 31 Aralık 2025<br>Sektörler/Karşı Taraflar | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurum Alacaklar | Diğer Kurumsal Alacaklar | KOBİ Kurumsal Alacaklar | Diğer Perakende Alacaklar | KOBİ Perakende Alacaklar | İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **43,288** | **12,500** | **9** | **3** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32,822** | **22,978** | **55,800** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | 43,288 | 12,500 | - | - | - | - | - | - | - | - | 32,810 | 22,978 | 55,788 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | 9 | - | - | - | - | - | - | - | 9 | - | 9 |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **3,001,110** | **590,788** | **1,682** | **5,742** | **335** | **-** | **24,174** | **88** | **-** | **-** | **3,066,506** | **557,413** | **3,623,919** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | 215,381 | 26,000 | 1,654 | 476 | - | - | - | 2 | - | - | 224,252 | 19,261 | 243,513 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | - | 2,785,017 | 314,249 | 28 | 5,266 | 335 | - | 24,174 | 86 | - | - | 2,704,714 | 424,441 | 3,129,155 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | 712 | 250,539 | - | - | - | - | - | - | - | - | 137,540 | 113,711 | 251,251 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **357,159** | **-** | **132** | | **-** | **-** | **73,641** | **538** | **-** | **-** | **424,681** | **6,789** | **431,470** |
| **4** | **Hizmetler** | **5,091,559** | **-** | **1,729,734** | **6,211,071** | **1,486,026** | **-** | **6,901** | **115** | **4,022** | **105,701** | **807** | **7,796** | **1,091,312** | **9,836,591** | **5,898,453** | **15,735,044** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | 1,776,406 | 74,934 | - | - | - | 3,993 | 88 | 807 | - | 3,993 | 921,108 | 939,113 | 1,860,221 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | 120 | - | - | - | 115 | - | 95,373 | - | - | - | 95,608 | - | 95,608 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | 93,542 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 93,116 | 426 | 93,542 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 5,091,559 | - | 1,729,734 | 4,082,585 | 1,405,183 | - | 3,733 | - | - | - | - | 7,796 | 1,087,319 | 8,454,904 | 4,953,005 | 13,407,909 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | 255,709 | - | - | - | - | - | 10,240 | - | - | - | 265,949 | - | 265,949 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | 2,707 | 5,909 | - | 3,168 | - | 29 | - | - | - | - | 5,904 | 5,909 | 11,813 |
| **5** | **Diğer** | **1,230,141** | **-** | **-** | **704,373** | **83,731** | **9,112** | **1,984** | **-** | **8,824** | **7,118** | **24** | **-** | **-** | **1,853,259** | **192,048** | **2,045,307** |
| | **Toplam** | **6,321,700** | **-** | **1,729,734** | **10,317,001** | **2,173,045** | **10,935** | **14,630** | **450** | **12,846** | **210,634** | **1,457** | **7,796** | **1,091,312** | **15,213,859** | **6,677,681** | **21,891,540** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| | 31 Aralık 2024<br>Sektörler/Karşı Taraflar | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Diğer Kurumsal Alacaklar | KOBİ Kurumsal Alacaklar | Diğer Perakende Alacaklar | KOBİ Perakende Alacaklar | İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **154,743** | **12,500** | **11** | **34** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **145,338** | **21,950** | **167,288** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | 154,741 | 12,500 | - | 15 | - | - | - | - | - | - | 145,306 | 21,950 | 167,256 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | 2 | - | - | 19 | - | - | - | - | - | - | 21 | - | 21 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | 11 | - | - | - | - | - | - | - | 11 | - | 11 |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **2,034,260** | **498,969** | **28** | **20,018** | **248** | **-** | **26,620** | **87** | **-** | **-** | **1,990,563** | **589,667** | **2,580,230** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | 98,074 | 55,500 | - | 7,008 | - | - | - | 2 | - | - | 80,652 | 79,932 | 160,584 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | - | 1,936,153 | 281,371 | 28 | 12,470 | 248 | - | 26,620 | 85 | - | - | 1,909,878 | 347,097 | 2,256,975 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | 33 | 162,098 | - | 540 | - | - | - | - | - | - | 33 | 162,638 | 162,671 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **31,574** | **-** | **4** | **2,882** | **11** | **-** | **74,602** | **1,441** | **-** | **-** | **92,899** | **17,615** | **110,514** |
| **4** | **Hizmetler** | **2,538,304** | **-** | **1,015,097** | **2,466,831** | **2,845,740** | **1** | **30,488** | **92** | **4,265** | **86,203** | **807** | **7,796** | **-** | **4,733,336** | **4,262,288** | **8,995,624** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | 807,615 | 161,337 | - | 11,305 | - | 1,021 | 2,126 | 807 | - | - | 262,128 | 722,083 | 984,211 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | 79 | - | - | 4,719 | 92 | 3,218 | 78,137 | - | - | - | 86,245 | - | 86,245 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | 24,644 | - | 1 | 2,991 | - | - | - | - | - | - | 14,667 | 12,969 | 27,636 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 2,538,304 | - | 1,015,097 | 1,572,955 | 2,546,239 | - | 95 | - | - | - | - | 7,796 | - | 4,159,549 | 3,520,937 | 7,680,486 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | 30,584 | 110,000 | - | - | - | - | 5,940 | - | - | - | 146,524 | - | 146,524 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | 30,952 | 28,164 | - | 11,378 | - | 26 | - | - | - | - | 64,221 | 6,299 | 70,520 |
| **5** | **Diğer** | **577,919** | **-** | **-** | **2,754,318** | **259,312** | **5,181** | **15,514** | **-** | **5,924** | **9,026** | **24** | **-** | **632,504** | **3,864,404** | **395,318** | **4,259,722** |
| | **Toplam** | **3,116,223** | **-** | **1,015,097** | **7,441,726** | **3,616,521** | **5,225** | **68,936** | **351** | **10,189** | **196,451** | **2,359** | **7,796** | **632,504** | **10,826,540** | **5,286,838** | **16,113,378** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Kredi risk azaltımının dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin ortalama tutarları:**

| Risk Sınıfları<br>31 Aralık 2025 | Karşılıklardan Sonraki Net Kredi Riski Tutarı | Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı |
|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 6,321,700 | 5,249,964 |
| 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 | 2,406,455 | 1,764,870 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 10,563,335 | 10,846,092 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kobi kurumsal alacaklar | 2,218,322 | 2,268,671 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 14,128 | 13,597 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kobi perakende alacaklar | 26,121 | 29,228 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 1,302 | 1,414 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 17,225 | 22,878 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 210,634 | 200,567 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 2,970 | 3,542 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Hisse Senedi Yatırımları | 7,796 | 7,796 |
| Diğer alacaklar | 1,091,312 | 877,357 |
| **Toplam** | **22,881,300** | **21,285,976** |

| Risk Sınıfları<br>31 Aralık 2024 | Karşılıklardan Sonraki Net Kredi Riski Tutarı | Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı |
|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3,116,223 | 4,209,437 |
| 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 | 1,363,862 | 1,903,181 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 7,600,456 | 7,288,729 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kobi kurumsal alacaklar | 3,635,361 | 3,393,920 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 7,279 | 10,931 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kobi perakende alacaklar | 101,642 | 98,241 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 915 | 1,010 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 11,710 | 17,241 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 196,451 | 194,036 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 4,776 | 179,399 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Hisse Senedi Yatırımları | 7,796 | 7,796 |
| Diğer alacaklar | 632,504 | 653,186 |
| **Toplam** | **16,678,975** | **17,957,107** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*):

| Risk Sınıfları<br>31 Aralık 2025 | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 3,550,464 | - | - | - | 2,771,236 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 390,614 | 75,772 | 20,020 | 38 | 1,243,290 |
| Diğer Kurumsal Alacaklar | 1,192,820 | 1,223,789 | 600,573 | 378,697 | 6,921,122 |
| KOBİ Kurumsal Alacaklar | 532,999 | 275,430 | 67,511 | 80,177 | 1,216,928 |
| Diğer Perakende Alacaklar | 1,573 | 509 | 548 | 1,064 | 7,241 |
| KOBİ Perakende Alacaklar | 7,548 | - | 1,313 | 1,042 | 4,727 |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle TeminatlandırılmışAlacaklar | 191 | 69 | - | 44 | 146 |
| Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | 12,846 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | 210,634 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | 1,457 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | 7,796 |
| Diğer Alacaklar | 53,286 | 5,855 | 408 | 1,099 | 1,030,664 |
| **Toplam** | **5,729,495** | **1,581,424** | **690,373** | **462,161** | **13,428,087** |

(*) Kredi riski azaltım teknikleri ve dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

| Risk Sınıfları<br>31 Aralık 2024 | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 2,538,304 | 27 | - | - | 577,892 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 618,837 | - | 7,747 | - | 388,513 |
| Diğer Kurumsal Alacaklar | 3,385,532 | 1,875,722 | 1,215,524 | 871,356 | 93,592 |
| KOBİ Kurumsal Alacaklar | 1,853,972 | 1,168,145 | 423,001 | 168,650 | 2,753 |
| Diğer Perakende Alacaklar | 306 | 431 | 614 | 1,650 | 2,224 |
| KOBİ Perakende Alacaklar | 11,758 | 9,160 | 10,501 | 20,596 | 16,921 |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle TeminatlandırılmışAlacaklar | - | - | - | - | 351 |
| Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | 5,705 | 4,484 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | 196,451 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | 2,359 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | | | | | |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | 7,796 |
| Diğer Alacaklar | 98,578 | - | - | - | 533,926 |
| **Toplam** | **8,507,287** | **3,053,485** | **1,657,387** | **1,067,957** | **1,827,262** |

(*) Kredi riski azaltım teknikleri ve dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| | Risk Ağırlığı(*)<br>31 Aralık 2025 | %0 | %2 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 6,755,693 | 31,342 | 5,522,412 | - | 1,785,824 | 21,782 | 7,753,054 | 21,383 | - | - |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar | 6,303,046 | 31,342 | 5,522,410 | 450 | 1,785,801 | 15,620 | 6,850,763 | 142 | - | - |

| | Risk Ağırlığı(*)<br>31 Aralık 2024 | %0 | %2 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 3,516,751 | - | 4,818,127 | - | 421,010 | 69,382 | 5,498,204 | 44,030 | - | - |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar | 3,569,916 | - | 4,818,129 | 351 | 421,010 | 57,930 | 4,555,989 | 3,111 | - | - |

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| Cari Dönem | Krediler | | |
|---|---|---|---|
| Önemli Sektörler / Karşı Taraflar | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9) |
| **Tarım** | **-** | **584** | **584** |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | - | 146 | 146 |
| *Ormancılık* | - | 438 | 438 |
| *Balıkçılık* | - | - | - |
| **Sanayi** | **7,425** | **47,385** | **23,378** |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | - | - | - |
| *İmalat Sanayi* | 7,425 | 47,385 | 23,378 |
| *Elektrik, Gaz, Su* | - | - | - |
| **İnşaat** | **-** | **118,150** | **44,509** |
| **Hizmetler** | **-** | **237,930** | **132,313** |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | - | 3,923 | 3,922 |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | - | 206,216 | 110,841 |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | - | 19 | 19 |
| *Mali Kuruluşlar* | - | 2,742 | 2,742 |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | - | 20,999 | 10,759 |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | - | 4,031 | 4,030 |
| *Eğitim Hizmetleri* | - | - | - |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | - | - | - |
| **Diğer** | **-** | **9,304** | **2,189** |
| **Toplam** | **7,425** | **413,353** | **202,973** |

### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| | | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 3.Aşama Karşılıkları | 254,304 | 5,852 | (57,437) | - | 202,719 |
| 2 | 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları | 10,955 | 9,301 | (10,740) | - | 9,516 |

### Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

| Nihai olarak risk alınan ülke (31.12.2025) | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye Cumhuriyeti | 8,809,693 | - | 8,809,693 |
| Almanya | 142,526 | - | 142,526 |
| Ürdün | 10,354 | - | 10,354 |
| İngiltere | 9,102 | - | 9,102 |
| ABD | 7,356 | - | 7,356 |
| Japonya | 355 | - | 355 |
| Lübnan | 213 | - | 213 |
| Norveç | 12 | - | 12 |
| Kore | 1 | - | 1 |

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riskine maruz tutarlarını göstermektedir:

| **Brüt maksimum riske maruz tutar** | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
|---|---|---|
| Merkez Bankası'ndan alacaklar | 4,345,315 | 3,358,935 |
| Bankalardan alacaklar | 986,302 | 997,251 |
| Para piyasası işlemlerinden alacaklar | 2,172,317 | 1,742,324 |
| Türev finansal araçlar | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 36,641 | 463,603 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 1,135,456 | 51,232 |
| Verilen krediler | 8,743,626 | 8,020,339 |
| **Toplam** | **17,419,657** | **14,633,684** |
| Şarta bağlı yükümlülükler | 5,178,804 | 2,455,068 |
| Cayılamaz taahhütler | 1,270,353 | 655,932 |
| **Toplam** | **6,449,157** | **3,111,000** |
| **Toplam kredi riskine maruz tutar** | **23,868,814** | **17,744,684** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Bankalardan alacaklar | 986,302 | - | 986,302 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - |
| Verilen krediler | | | |
| *Kurumsal krediler* | *8,729,549* | *7,425* | *8,736,974* |
| *KOBİ'lere verilen krediler* | - | - | - |
| *Perakende krediler* | *6,652* | - | *6,652* |
| *Diğer* | - | - | - |
| **Toplam** | **9,722,503** | **7,425** | **9,729,928** |
| Finansal yatırımlar | | | |
| *Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri* | *1,172,235* | - | *1,172,235* |
| *Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri* | - | - | - |
| *Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri* | - | - | - |
| **Toplam** | **1,172,235** | **-** | **1,172,235** |
| **Toplam** | **10,894,738** | **7,425** | **10,902,163** |

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Bankalardan alacaklar | 997,251 | - | 997,251 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - |
| Verilen krediler | | | |
| *Kurumsal krediler* | *7,548,013* | *18,111* | *7,566,124* |
| *KOBİ'lere verilen krediler* | - | - | - |
| *Perakende krediler* | *454,175* | *40* | *454,215* |
| *Diğer* | - | - | - |
| Toplam | 8,999,439 | 18,151 | 9,017,590 |
| Finansal yatırımlar | | | |
| *Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri* | *515,009* | - | *515,009* |
| *Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri* | - | - | - |
| *Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri* | - | - | - |
| Toplam | 515,009 | - | 515,009 |
| **Toplam** | **9,514,448** | **18,151** | **9,532,599** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | | | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 413,353 | 8,743,626 | (206,685) | 8,950,294 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 1,172,097 | (161) | 1,171,936 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 17,327 | 5,171,791 | (19,863) | 5,169,255 |
| **4** | **Toplam** | **430,680** | **15,087,514** | **(226,709)** | **15,291,485** |

### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | | |
|---|---|---|
| 1 | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **450,755** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları(*) | 36,515 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | (10,959) |
| 5 | Diğer değişimler (**) | (62,958) |
| 6 | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** | **413,353** |

(*) TFRS 9 gereği takip hesapları için hesaplanan faiz reeskontları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklardan sağlanan tahsilatları ifade etmektedir.

### Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

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" esasları çerçevesinde, anaparası veya faizi ya da her ikisi vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsil edilemeyen alacaklar "tahsili gecikmiş" alacak olarak değerlendirilmekte ve vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık ayrılmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"teki geçici 13. Madde ile, 20 Temmuz 2016 tarih ve 2016/9064 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla ilan edilen olağanüstü hal kapsamında kapatılan, Vakıflar Genel Müdürlüğüne veya Hazineye devredilen, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun kayyım olarak atandığı kredi borçluları ile görevinden ihraç edilen kamu görevlileri ve malvarlıklarına tedbir konulan gerçek ve tüzel kişiler için, bankalara olan yükümlülüklerindeki gecikme sürelerinin 21 Ocak 2017 tarihinden itibaren başlatılması imkanı getirilmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 90 günlük gecikme süresi tamamlanmış olan, söz konusu geçici madde kapsamında kredisi bulunmamaktadır.

Yönetmelik hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025 itibarıyla, donuk alacaklar içerisinde yeniden yapılandırılan kredi ve diğer alacaklar tutarı 3,220 TL'dir (31 Aralık 2024: 12,068 TL). Bu krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılığı tutarı 843 TL'dir (31 Aralık 2024: 3,624 TL).

**Tahsili Gecikmiş Alacaklar için Yaşlandırma Analizi**

| | 1-30 gün | 31-60 gün | 61-90 gün | 90 gün üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı | 7,425 | - | - | - | 7,425 |

**Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış**

Banka bilanço içi ve dışı netleştirme yapmamaktadır.

Banka teminatlandırma yapısını ve politikasını, kredi politikası altında detaylı ve açık şekilde belirlemiş olup, kredi faaliyetlerine ilişkin teminatlandırma işlemlerini belirlediği bu politika ve yönergelere uygun olarak gerçekleştirmektedir. Teminatlandırma politikası, kredi riskinin azaltılması amacıyla, teminatlandırma sürecinin aşamalarını ve gerekliliklerini belirler. Teminatlandırma, diğer bankalarla uyumu gözetmenin yanında bankaya özel koşulların sağlanmasını da gözeterek gerçekleştirilir.

Teminat yoğunlaşmaları aylık bazda standart, yakın izleme ve takip kredileri için takip edilmektedir.

**Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış**

| | 31 Aralık 2025 | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 7,912,361 | 1,037,933 | 969,920 | 859,767 | 849,977 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 1,171,936 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **9,084,297** | **1,037,933** | **969,920** | **859,767** | **849,977** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 105,443 | 105,191 | 105,191 | 1,449 | 1,419 | - | - |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Derecelendirme notları ile ilgili nitel bilgiler**

Banka, Kredi Derecelendirme Kuruluşu olarak Fitch derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Raporlama süresi içerisinde KDK'da bir değişiklik olmamıştır.

Banka, merkezi yönetimler ve diğer alacaklar ve Bankalardan alacaklar risk sınıfları için KDK kullanmaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesi bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara da aynı şekilde uygulanmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tutarı hesaplamasında merkezi hükümet ve yurtdışı bankalar için halka açık dışsal kaynaklardan alınan derecelendirme notları kullanılmıştır.

Dışsal kaynaklardan alınan notların Kredi Kalitesi Kademesi karşılıkları şu şekildedir:

| Kredi Kalitesi Kademesi | Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi | Risk Sınıfları | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | | Kurumsal Alacaklar |
| | | | Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar | Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar | |
| 1 | AAA ve AA- arası | %0 | %20 | %20 | %20 |
| 2 | A+ ve A- arası | %20 | %20 | %50 | %50 |
| 3 | BBB+ ve BBB- arası | %50 | %20 | %50 | %100 |
| 4 | BB+ ve BB- arası | %100 | %50 | %100 | %100 |
| 5 | B+ ve B- arası | %100 | %50 | %100 | %150 |
| 6 | CCC+ ve aşağısı | %150 | %150 | %150 | %150 |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| | 31 Aralık 2025 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı Tutar Yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5,811,058 | - | 5,869,053 | - | - | %0.00 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,668,318 | 738,137 | 1,668,317 | 61,417 | 369,849 | %21.38 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 7,778,365 | 4,971,949 | 6,953,690 | 4,616,125 | 7,651,718 | %66.31 |
| 8 | Perakende alacaklar | 10,222 | 29,977 | 10,210 | 9,143 | 12,461 | %64.39 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 45 | 1,257 | 45 | 405 | 157 | %34.98 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 8,757 | 8,468 | 8,757 | 4,089 | 6,423 | %50.00 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 210,634 | - | 209,215 | - | 154,506 | %73.85 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | 2,970 | - | 2 | 2 | %100.00 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | 7,796 | - | 7,796 | - | 7,796 | %100.00 |
| 17 | Diğer alacaklar | 1,091,312 | - | 1,091,310 | - | 657,946 | %60.23 |
| **18** | **Toplam** | **16,586,507** | **5,752,758** | **15,818,393** | **4,691,181** | **8,860,858** | **%44.88** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| | 31 Aralık 2024 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı Tutar Yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 3,116,223 | - | 3,169,388 | - | - | %0.00 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 954,987 | 408,875 | 954,987 | 60,110 | 293,403 | %28.90 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 7,283,862 | 2,206,080 | 6,375,303 | 1,960,162 | 5,053,335 | %60.86 |
| 8 | Perakende alacaklar | 22,918 | 86,003 | 19,499 | 43,210 | 48,476 | %77.30 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 32 | 883 | 32 | 319 | 123 | %34.99 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 8,695 | 3,015 | 8,695 | 1,494 | 5,094 | %50.00 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 196,451 | - | 192,893 | - | 138,111 | %71.60 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 1 | 4,777 | 1 | 43 | 44 | %99.55 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | 7,796 | - | 7,796 | - | 7,796 | %100.00 |
| 17 | Diğer alacaklar | 632,503 | - | 632,504 | - | 231,976 | %36.68 |
| **18** | **Toplam** | **12,223,468** | **2,709,633** | **11,361,098** | **2,065,338** | **5,778,358** | **%43.25** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| | Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı 31 Aralık 2025 | %0 | %2 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5,869,053 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,869,053 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 1,667,790 | - | 51,447 | - | 10,354 | 142 | - | 1,729,733 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | 31,342 | 3,850,887 | - | 1,612,089 | - | 6,075,496 | - | - | 11,569,814 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | 3,733 | - | - | 15,620 | - | - | - | 19,353 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 450 | - | - | - | - | - | 450 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | 12,846 | - | - | - | - | 12,846 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 109,419 | - | 99,796 | - | - | 209,215 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 2 | 0 | - | 2 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 7,796 | - | - | 7,796 |
| 17 | Diğer alacaklar | 433,993 | - | - | - | - | - | 657,319 | - | - | 1,091,312 |
| **18** | **Toplam** | **6,303,046** | **31,342** | **5,522,410** | **450** | **1,785,801** | **15,620** | **6,850,763** | **142** | **-** | **20,509,574** |

## III. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı Taraf ve Finansal Kurumlar Kredi Riskinin belirlenme sürecinin hedefi, bankanın doğrudan veya müşterileri aracılığıyla dolaylı olarak hali hazırda riskini aldığı veya gelecekte riskini almayı planladığı karşı tarafların ve finansal kurumların temerrüt riskini tespit etmek ve aynı zamanda mevcut ve gelecekteki karşı taraflara ve finansal kurumlara ilişkin riske dayalı limitler tesis etmektir.

Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") ve Merkezi Karşı Taraf ("MKT") riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu bulunmamaktadır.

Banka KKR ve MKT risklerini BDDK düzenlemeleri doğrultusunda gerçeğe uygun değerleme yöntemiyle hesaplamakta ve SYR'na konu etmektedir. Repo-Ters Repo işlemlerinde BİST Repo Ters Repo Pazarı ve TCMB API Repo Pazarı kullanılmaktadır. MKT riski olarak değerlendirilen ürünler T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen likit ürünlerden oluşmaktadır. Politika olarak özel kesim ve yurt dışı teminatlar kullanılmamaktadır.

Karşı taraf riskine konu tarafın temerrüt etme olasılığının piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması ve ölçülmesi anlamına gelmekte olan ters eğilim riskine ilişkin kurallar bulunmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı içinse Banka portföyünde kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat gerektiren ürün bulunmamaktadır.

### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | 31 Aralık 2025 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT(*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 131,645 | 12,608 | | 1.4 | 31,343 | 627 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | 510,692 | | | 7,222 | 1 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| **6** | **Toplam** | **131,645** | **523,300** | | | **38,565** | **628** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

### Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

| | 31 Aralık 2025 | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam Tutarı | | |
| 1 | (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - |
| 2 | (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam Tutarı | 1,782 | 1,782 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **1,782** | **1,782** |

## III. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

| Risk ağırlıkları Risk Sınıfları<br>31 Aralık 2025 | %0 | %2 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal alacaklar | - | 38,565 | - | - | - | - | - | - | 38,565 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **38,565** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **38,565** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

### Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

| 31 Aralık 2025 | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit - yerli para | - | - | - | - | - | - |
| Nakit - yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | 510,692 | 502,571 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **510,692** | **502,571** |

### Kredi Türevleri

Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

## III. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Merkezi karşı tarafa olan riskler

| | 31 Aralık 2025 | |
|---|---|---|
| | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT |
| **Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | 523,300 | 628 |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | | |
| (i) Tezgahüstü türev işlemler | 12,608 | 627 |
| (ii) Diğer türev işlemler | | |
| (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | 510,692 | 1 |
| (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | | |
| Ayrılmış başlangıç teminatı | | |
| Ayrılmamış başlangıç teminatı | | |
| Ödenmiş garanti fonu tutarı | | |
| Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | | |
| **Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | | |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç) | | |
| (i) Tezgahüstü türev işlemler | | |
| (ii) Diğer türev işlemler | | |
| (iii) Menkul kıymet finansman işlemleri | | |
| (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | | |
| Ayrılmış başlangıç teminatı | | |
| Ayrılmamış başlangıç teminatı | | |
| Ödenmiş garanti fonu tutarı | | |
| Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | | |

## IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

| | 24 Aralık 2025 | 25 Aralık 2025 | 26 Aralık 2025 | 29 Aralık 2025 | 30 Aralık 2025 | 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ABD DOLARI** | 42.7490 | 42.6911 | 42.5799 | 42.8659 | 42.8935 | 42.8458 |
| **CHF** | 54.2163 | 54.1010 | 53.9758 | 54.2263 | 54.2687 | 54.0273 |
| **GBP** | 57.7099 | 57.5903 | 57.5327 | 57.8205 | 57.8320 | 57.6242 |
| **100 JPY** | 27.3870 | 27.3480 | 27.2240 | 27.4230 | 27.4460 | 27.3080 |
| **AVRO** | 50.3596 | 50.2389 | 50.1842 | 50.4304 | 50.4337 | 50.2855 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **ABD DOLARI** | 42.5855 |
| **CHF** | 53.4658 |
| **GBP** | 57.0274 |
| **100 JPY** | 27.2884 |
| **AVRO** | 49.8823 |

## IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 31 Aralık 2025 | AVRO | ABD DOLARI | YEN | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk. | 665,573 | 3,603,730 | - | 1 | 4,269,304 |
| Bankalar | 73,172 | 907,121 | 2,381 | 3,832 | 986,506 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler (*) | 1,822,483 | 1,703,870 | - | - | 3,526,353 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 57 | 95 | - | 17 | 169 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,561,285** | **6,214,816** | **2,381** | **3,850** | **8,782,332** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 750 | - | - | 750 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,643,380 | 7,952,840 | 1 | 191 | 10,596,412 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 47,157 | 1,201,199 | 28 | 22 | 1,248,406 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,690,537** | **9,154,789** | **29** | **213** | **11,845,568** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(129,252)** | **(2,939,973)** | **2,352** | **3,637** | **(3,063,236)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **251,189** | **2,798,751** | **-** | **-** | **3,049,940** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 251,189 | 2,798,751 | - | - | 3,049,940 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (**) | 84,153 | 93,362 | - | - | 177,515 |
| **31 Aralık 2024** | | | | | |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **2,337,789** | **4,740,026** | **2,236** | **7,662** | **7,087,713** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,356,834** | **6,552,830** | **24** | **1,066** | **8,910,754** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(19,045)** | **(1,812,804)** | **2,212** | **6,596** | **(1,823,041)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | | **1,516,663** | **-** | **-** | **1,516,663** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 1,516,663 | - | - | 1,516,663 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (**) | 70,540 | 123,328 | - | - | 193,868 |

(*) Verilen Krediler kaleminde yer alan tutarlar dövize endeksli kredi hesaplarını içermemektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

### Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde ABD Doları ve AVRO cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları, AVRO ve diğer kurlardaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın, AVRO'nun ve diğer kurların TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

| | Döviz kurundaki % değişim | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
| ABD Doları | 10 artış | (14,122) | (29,614) | (14,122) | (29,614) |
| ABD Doları | 10 azalış | 14,122 | 29,614 | 14,122 | 29,614 |
| AVRO | 10 artış | 12,194 | (1,905) | 12,194 | (1,905) |
| AVRO | 10 azalış | (12,194) | 1,905 | (12,194) | 1,905 |
| Diğer Para Birimleri | 10 artış | 599 | 881 | 599 | 881 |
| Diğer Para Birimleri | 10 azalış | (599) | (881) | (599) | (881) |
| **Toplam Artış (Net)** | | **(1,330)** | **(30,638)** | **(1,330)** | **(30,638)** |
| **Toplam Azalış (Net)** | | **1,330** | **30,638** | **1,330** | **30,638** |

## V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

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

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2025** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 3,198,118 | - | - | - | - | 1,308,307 | 4,506,425 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 987,181 | 987,181 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2,172,317 | - | - | - | - | - | 2,172,317 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 36,641 | - | 138 | 36,779 |
| Verilen Krediler (*) | 4,201,770 | 3,630,707 | 911,612 | 583 | - | 205,549 | 8,950,221 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | 1,135,295 | - | - | 1,135,295 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | 1,089,156 | 1,089,156 |
| **Toplam Varlıklar** | **9,572,205** | **3,630,707** | **911,612** | **1,172,519** | **-** | **3,590,331** | **18,877,374** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 2,389 | 2,389 |
| Diğer Mevduat | 9,391,476 | 3,569,733 | 198,252 | 20,856 | - | 1,716,124 | 14,896,441 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 510,692 | - | - | - | - | - | 510,692 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 1,713,816 | 1 | - | - | - | 1,754,035 | 3,467,852 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **11,615,984** | **3,569,734** | **198,252** | **20,856** | **-** | **3,472,548** | **18,877,374** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 60,973 | 713,360 | 1,151,663 | - | 117,783 | 2,043,779 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (2,043,779) | - | - | - | - | - | (2,043,779) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 2,420,788 | 2,420,788 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (2,568,352) | (2,568,352) |
| **Toplam Pozisyon** | **(2,043,779)** | **60,973** | **713,360** | **1,151,663** | **-** | **(29,781)** | **(147,564)** |

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

## V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2024** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 2,487,825 | - | - | - | - | 1,001,550 | 3,489,375 |
| Bankalar | 706,535 | - | - | - | - | 291,416 | 997,951 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1,741,627 | - | - | - | - | - | 1,741,627 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 36 | - | 463,603 | - | 138 | 463,777 |
| Verilen Krediler (*) | 4,755,703 | 2,489,581 | 773,370 | 2,502 | - | 187,703 | 8,208,859 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | 51,162 | - | - | 51,162 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | 817,783 | 817,783 |
| **Toplam Varlıklar** | **9,691,690** | **2,489,617** | **773,370** | **517,267** | **-** | **2,298,590** | **15,770,534** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 2,357 | 2,357 |
| Diğer Mevduat | 7,423,840 | 4,312,822 | 806,686 | - | - | 284,461 | 12,827,809 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 1,165,480 | 3 | - | - | - | 1,774,885 | 2,940,368 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **8,589,320** | **4,312,825** | **806,686** | **-** | **-** | **2,061,703** | **15,770,534** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 1,102,370 | - | - | 517,267 | - | 236,887 | 1,856,524 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (1,823,208) | (33,316) | - | - | - | (1,856,524) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 1,943,792 | 1,943,792 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (1,683,524) | (1,683,524) |
| **Toplam Pozisyon** | **1,102,370** | **(1,823,208)** | **(33,316)** | **517,267** | **-** | **497,155** | **260,268** |

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

## Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

## V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | AVRO % | ABD DOLARI % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2024** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 4.13 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | 1.45 | - | 49.17 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 6.38 | - | 48.87 |
| Verilen Krediler | 6.88 | 4.94 | - | 46.64 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | 25.00 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 2.55 | 3.95 | - | 37.87 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 48.63 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankanın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+ / - baz puan)* | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | 500 | (79,415) | (%5) |
| | (400) | 69,287 | %5 |
| EUR | 200 | (3,253) | (%0) |
| | (200) | 3,365 | %0 |
| USD | 200 | 2,001 | (%0) |
| | (200) | (2,000) | %0 |
| **Toplam (Negatif Şoklar için)** | | **70,652** | **%5** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar için)** | | **(80,667)** | **(%5)** |

* Bir para birimine uygulunan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

12/5/2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 2025/1 sayılı Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Açıklamalar Genelgesinde belirtilen usul ve esaslar ile 17/4/2025 tarihli ve 11197 sayılı Kurul Kararı ile kabul edilen Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber dikkate alınarak aylık olarak hesaplanmaktadır.

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

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

## V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| **Cari Dönem** | **EDD** |
|---|---|
| Paralel Yukarı | 82,123 |
| Paralel Aşağı | (86,779) |
| Artan Eğim | (25,399) |
| Azalan Eğim | 40,192 |
| Kısa Vadeli Yukarı | 70,845 |
| Kısa Vadeli Aşağı | (73,766) |
| **Maksimum** | (86,779) |
| **Dönem** | **Cari Dönem** |
| **Ana Sermaye** | 1,511,434 |

## VI. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamaktadır.

Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para likidite karşılama oranları (21/12/2025) (%155.59) ve en yüksek yabancı para (14/11/2025) (%460.88) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (16/11/2025) (%240.37) ve en yüksek (28/11/2025) (%482.87) değerlerindedir.

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

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

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

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

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

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Likidite Karşılama Oranı:

| 31 Aralık 2025 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 7,409,116 | 6,367,243 | 4,695,159 | 3,651,903 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 6,097,844 | 4,558,641 | 611,900 | 460,879 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 90,886 | 190 | 4,594 | 10 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 6,006,958 | 4,558,451 | 607,306 | 460,869 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 8,254,044 | 5,124,503 | 4,115,129 | 2,681,021 |
| 6 | Operasyonel mevduat | | | | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 6,955,748 | 4,120,426 | 2,809,199 | 1,665,459 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1,298,296 | 1,004,077 | 1,305,930 | 1,015,562 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | | |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 1,014,938 | 164,669 | 162,355 | 32,104 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 1,014,938 | 164,669 | 162,355 | 32,104 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer Yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **4,889,384** | **3,174,004** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 5,243,249 | 1,799,812 | 5,004,578 | 1,695,820 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **5,243,249** | **1,799,812** | **5,004,578** | **1,695,820** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **4,695,159** | **3,651,903** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **1,222,346** | **1,478,184** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **384.11** | **247.05** |

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

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Likidite Karşılama Oranı (devamı):

| 31 Aralık 2024 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 4,988,184 | 4,007,226 | 3,178,276 | 2,195,324 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 6,057,683 | 2,944,383 | 596,980 | 294,342 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 173,422 | 324 | 8,666 | 16 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 5,884,261 | 2,944,059 | 588,314 | 294,326 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 5,563,763 | 4,494,522 | 2,834,425 | 2,272,118 |
| 6 | Operasyonel mevduat | | | | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 4,539,115 | 3,697,697 | 1,809,290 | 1,475,127 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1,024,648 | 796,825 | 1,025,135 | 796,991 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | | |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 900,524 | 158,107 | 123,942 | 40,481 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 19,267 | 19,222 | 19,054 | 19,009 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 881,257 | 138,885 | 104,888 | 21,472 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer Yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **3,555,347** | **2,606,941** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 6,132,436 | 1,876,418 | 5,897,978 | 1,727,387 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 114 | 12 | 114 | 12 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **6,132,550** | **1,876,430** | **5,898,092** | **1,727,399** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **3,178,276** | **2,195,324** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **888,837** | **879,542** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **357.58** | **249.60** |

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

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Yüksek kaliteli likit varlıklar nakit değerler, merkez bankaları, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve ters repo kalemlerinden oluşmaktadır.

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin yılda bir defa "Kurtarma Planı" hazırlanmakta, Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Bu planda, likidite senaryosu etki analizi, stres senaryoları, kurtarma aksiyonları değerlendirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla **üç aylık ortalama** tutarlardan hesaplanan NİFO oranı %305.5'dir (31 Aralık 2024: %297). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari NİFO oranını %100 olarak hükme bağlamıştır. Aşağıdaki **tablolar ise dönem sonu** NİFO oranı detaylarını yansıtmaktadır.

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

| **Cari Dönem** | | a | b | c | ç | d |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
| **31 Aralık 2025** | | Vadesiz (*) | 6 Aydan Kısa Vadeli (*) | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli (*) | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli (*) | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar (*) |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 1,522,070 | - | - | - | 1,522,070 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 1,522,070 | - | - | - | 1,522,070 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | - | 6,008,014 | 14,366 | - | 5,426,343 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | 124,030 | - | - | 117,828 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | - | 5,883,984 | 14,366 | - | 5,308,515 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 2,631,494 | 7,059,656 | 24 | - | 3,937,713 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 2,631,494 | 7,059,656 | 24 | - | 3,937,713 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | - | | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **10,886,126** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 33,638 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 103,386 | 8,601,927 | 68,297 | - | 2,263,384 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 6,316,834 | - | - | 1,009,020 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 103,386 | 2,285,093 | 68,297 | - | 1,254,364 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | 1,208,971 | - | - | - | 1,208,971 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | - | | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | - | | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | - | | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 1,208,971 | - | - | - | 1,208,971 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | 13,664 | 131,386 | 204,817 | 528,673 | 43,927 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **3,549,920** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **306.7** |

(*) Dönem sonu için hesaplanan değeri göstermektedir.

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

| **Önceki Dönem** | | a | b | c | ç | d |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
| **31 Aralık 2024** | | Vadesiz (*) | 6 Aydan Kısa Vadeli (*) | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli (*) | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli (*) | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar (*) |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 1,438,060 | - | - | - | 1,438,060 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 1,438,060 | - | - | - | 1,438,060 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | - | 5,682,063 | 7,537 | - | 5,130,357 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | 193,931 | 398 | - | 184,612 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | - | 5,488,132 | 7,139 | - | 4,945,745 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 1,865,174 | 6,247,943 | 20 | - | 3,451,919 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 1,865,174 | 6,247,943 | 20 | - | 3,451,919 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | - | | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **10,020,336** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 112,979 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 98,666 | 8,210,253 | - | 1,740,000 | 2,541,995 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | 1,740,000 | 174,000 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 5,111,067 | - | - | 766,660 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 98,666 | 3,099,186 | - | - | 1,601,335 |
| 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 | 896,753 | - | - | - | 896,753 |
| 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 | 896,753 | - | - | - | 896,753 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | 194,952 | 28,330 | 317,283 | 27,028 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **3,578,755** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **280** |

(*) Dönem sonu için hesaplanan değeri göstermektedir.

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

| 31 Aralık 2025 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****) | 1,874,558 | 1,875,305 | 712,810 | 39,587 | 4,165 | - | - | 4,506,425 |
| Bankalar | 987,181 | - | - | - | - | - | - | 987,181 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 2,172,317 | - | - | - | - | - | 2,172,317 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 138 | - | - | - | 36,641 | - | - | 36,779 |
| Verilen Krediler (***) | - | 4,201,770 | 3,630,707 | 911,612 | 583 | - | 205,549 | 8,950,221 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 1,135,295 | - | - | 1,135,295 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 1,089,156 | 1,089,156 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,861,877** | **8,249,392** | **4,343,517** | **951,199** | **1,176,684** | **-** | **1,294,705** | **18,877,374** |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,389 | - | - | - | - | - | - | 2,389 |
| Diğer Mevduat | 1,716,124 | 9,391,476 | 3,569,733 | 198,252 | 20,856 | - | - | 14,896,441 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 510,692 | - | - | - | - | - | 510,692 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 1,713,816 | 1 | - | - | - | 1,754,035 | 3,467,852 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,718,513** | **11,615,984** | **3,569,734** | **198,252** | **20,856** | **-** | **1,754,035** | **18,877,374** |
| **Likidite Açığı** | **1,143,364** | **(3,366,592)** | **773,783** | **752,947** | **1,155,828** | **-** | **(459,330)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **-** | **786,504** | **(934,068)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(147,564)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 786,504 | 1,634,284 | - | - | - | - | 2,420,788 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | 2,568,352 | - | - | - | - | 2,568,352 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **249,833** | **195,395** | **1,205,144** | **529** | **3,527,903** | **-** | **5,178,804** |
| **31 Aralık 2024** | | | | | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **1,617,910** | **8,484,058** | **3,233,335** | **912,478** | **517,267** | **-** | **1,005,486** | **15,770,534** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **286,818** | **8,589,320** | **4,312,825** | **806,686** | **-** | **-** | **1,774,885** | **15,770,534** |
| **Likidite Açığı** | **1,331,092** | **(105,262)** | **(1,079,490)** | **105,792** | **517,267** | **-** | **(769,399)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **-** | **17,761** | **(166,273)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(148,512)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 843,785 | 672,878 | - | - | - | - | 1,516,663 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 826,024 | 839,151 | - | - | - | - | 1,665,175 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **249,874** | **513,211** | **1,345,245** | **42,338** | **304,400** | **-** | **2,455,068** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(****) Zorunlu karşılıkların kalan vadeleri hesaplamaya baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.

## VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi :**

| | 1 Aya Kadar (*) | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler | Defter Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2025** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,389 | - | - | - | - | - | 2,389 |
| Diğer Mevduat | 11,156,368 | 3,569,733 | 198,252 | 20,856 | - | (48,768) | 14,896,441 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 512,561 | - | - | - | - | (1,869) | 510,692 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11,620,681** | **3,569,733** | **198,252** | **20,856** | **-** | **-** | **15,409,522** |
| **31 Aralık 2024** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,357 | - | - | - | - | - | 2,357 |
| Diğer Mevduat | 1,187,520 | 4,948,549 | 6,920,218 | - | - | (228,478) | 12,827,809 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,189,877** | **4,948,549** | **6,920,218** | **-** | **-** | **(228,478)** | **12,830,166** |

(*) Vadesiz mevduatları da içermektedir.

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2025 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı Türev Varlıklar** | | | | | | |
| Döviz Kuru Türevleri | 786,504 | (934,068) | - | - | - | (147.564) |
| - Giriş | 786,504 | 1,634,284 | - | - | - | 2,420,788 |
| - Çıkış (-) | - | 2,568,352 | - | - | - | 2,568,352 |
| Faiz Oranı Türevleri | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı Varlıklar** | | | | | | |
| Döviz Kuru Türevleri | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| Faiz Oranı Türevleri | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam nakit girişi** | **786,504** | **1,634,284** | **-** | **-** | **-** | **2,420,788** |
| **Toplam nakit çıkışı** | **-** | **2,568,352** | **-** | | | **2,568,352** |

| 31 Aralık 2024 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı Türev Varlıklar** | | | | | | |
| Döviz Kuru Türevleri | 17,761 | (166,273) | - | - | - | (148,512) |
| - Giriş | 843,785 | 672,878 | - | - | - | 1,516,663 |
| - Çıkış (-) | 826,024 | 839,151 | - | - | - | 1,665,175 |
| Faiz Oranı Türevleri | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı Varlıklar** | | | | | | |
| Döviz Kuru Türevleri | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| Faiz Oranı Türevleri | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam nakit girişi** | **843,785** | **672,878** | **-** | **-** | **-** | **1,516,663** |
| **Toplam nakit çıkışı** | **826,024** | **839,151** | **-** | **-** | **-** | **1,665,175** |

## VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 6.31'dir (31 Aralık 2024: % 7.58). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Ana sermaye tutarının toplam risk tutarına göre daha fazla artması nedeniyle kaldıraç oranında artış meydana gelmiştir.

**Kaldıraç oranı;**

| Sıra No | **Sıra Adı** | **31 Aralık 2025 (*)** | **31 Aralık 2024 (*)** |
|---|---|---|---|
| 1 | Ana Sermaye | 1,573,745 | 1,445,924 |
| 2 | Toplam Risk Tutarı (3+4+7+8-11) | 24,926,007 | 19,080,664 |
| 3 | Bilanço içi varlıklar | 18,442,485 | 15,800,895 |
| 4 | Bilanço dışı işlemler (5+6) | 6,441,392 | 3,278,438 |
| 5 | Banka tarafından herhangi bir şarta veya ihbara bağlı olmaksızın istenildiğinde cayılabilen taahhütler | - | - |
| 6 | Diğer bilanço dışı işlemler | 6,441,392 | 3,278,438 |
| 7 | Türev finansal araçlar ve kredi türevleri | 59,138 | 16,763 |
| 8 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri (9+10) | - | - |
| 9 | Kendi nam ve hesabına yapılanlar | - | - |
| 10 | Gerçekleştirilmesine aracılık edilerek takasının tamamlanması taahhüt edilenler | - | - |
| 11 | Ana sermayeden indirilecek varlıklar | 17,008 | 15,432 |
| 12 | Kaldıraç Oranı (1/2) % | 6.31 | 7.58 |

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

## IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, Banka'nın gelirlerinin, sermayesinin ya da iş stratejisini destekleme kapasitesinin, piyasa oranları ya da faiz oranlarıyla ilintili fiyatlar, hisse senedi fiyatları, kredi marjları ve döviz kurlarında meydana gelen değişikliklerden etkilenmesi riskidir. Piyasa riski ile kapsanan unsurların özet tarifi aşağıda sunulmuştur:

a. Faiz Oranı Riski, faiz oranlarındaki değişikliklerin bankanın gelirlerine ve özkaynakların piyasa değerine etkisidir. Bu risk iki türlüdür:

Spesifik Risk: Esasen ihraç edilen borçlanma aracındaki olumsuz fiyat hareketlerinden ya da ihraççının kendisiyle ilgili etkenlerden kaynaklanan kayıptır,

Genel Piyasa Riski: Piyasa koşullarında meydana gelen olumsuzluklardan kaynaklanan kayıptır.

b. Hisse Senedi Pozisyon Riski, Banka'nın yatırımlarının hisse senedi piyasalarının dinamiklerinden kaynaklanan nedenlerle değer kaybetmesidir.

c. Kur Riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı işlemlerini içeren net döviz pozisyonundan kaynaklanan risktir.

## IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünden kaynaklanan piyasa riski, Standart Yaklaşım'a göre hesaplanır ve sonuç piyasa riski için gereken sermaye tutarının belirlenmesinde kullanılır. T-Bank'ın maruz kaldığı temel piyasa riskleri, kur riski, faiz oranı riski ve yatırım ve aktif/pasif yönetimi faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır. Stres testleri kullanılarak, farklı senaryolar altında farklı faktörlerin piyasa riskine etkileri analiz edilir. TL ve döviz faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişiklikler, Banka'nın stres testi ve senaryo analizindeki temel parametrelerdir. Stres testleri için Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir Ekonomik Sermaye limiti bulunmaktadır. Faiz oranlarındaki bir puanlık farkın Banka'nın bütün faize duyarlı aktif ve pasifleri üzerindeki kâr ve zarar etkisi TL ve döviz için ayrı ayrı hesaplanır.

Banka'nın piyasa riski, kendi içinde tutarlı risk ölçüm yöntemleriyle ve faiz oranı/fiyat dalgalanma seviyeleri ve Riske Maruz Değer (RmD) gibi yöntemlerle, kontroller için uygun prosedürler oluşturarak ve önceden belirlenmiş risk limitlerine uyumu gözeterek, nihayetinde organizasyon yapısı içindeki risk kaynaklarını araştırıp bularak ve organizasyonun bütün seviyeleri için piyasa riskiyle ilgili tutarlı bilgi sağlayacak şekilde ölçülür.

Piyasa riski yönetimi Risk Yönetimi Piyasa Riski Birimi, Hazine ve Finansal Kurumlar bölümleri ile koordineli olarak yürütülmektedir. Haftalık APKO toplantılarında da piyasa izlenmekte, gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler günlük olarak takip edilmekte, aşım olması durumunda ilgili birim/bölüm yöneticileri, Yönetim Kurulu / Denetim Komitesi üyesi ve Genel Müdüre aşım yazısı gönderilmekte ve sonuç takip edilmektedir. Piyasa riski yönetim yapısının oluşturulmasından yapının işleyişinin takibine kadarki tüm süreçlerde ilgili taraflar iletişim halindedir. Ülke ve Muhabir Banka limit ve risklerinin takibinde Finansal Kurumlar Bölümü ile Risk Yönetimi Bölümü koordinasyon ve uyum içerisinde çalışmaktadır. Benzer şekilde İSEDES çalışmasında yine bir koordinasyon söz konusudur. Bu bağlamda Finansal Kurumlar onay merci, Risk Yönetimi ise denetim merci olarak görev alır.

Aylık olarak risk raporları hazırlanarak üst yönetime sunulmaktadır. Üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi'ne raporlamalar yapılarak bilgilendirilmektedir. Günlük olarak riske maruz değer (RmD) hesaplamaları piyasa risk modülü aracılığı ile yapılmakta ve ilgili bölüm/birimlere raporlanmaktadır. Bu hesaplamalar için aynı periyotlarla piyasa verileri çekilmekte ve piyasa risk modülüne aktarılmaktadır. RmD hesaplamalarına Banka portföyünde bulunan menkul değerler (TL YP) ve döviz pozisyonu gibi piyasaya aşırı duyarlı enstrümanlar dahil edilmektedir.

**Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü**

| | **RAV** |
|---|---|
| **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | - |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| Kur riski | 19,339 |
| Emtia riski | - |
| **Opsiyonlar** | |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| Delta-plus metodu | - |
| Senaryo yaklaşımı | - |
| Menkul kıymetleştirme | - |
| **Toplam** | **19,339** |

## X. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

**Temel gösterge yöntemi:**

| | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 457,377 | 1,088,919 | 1,159,692 | 901,996 | 15 | 135,299 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)** | | | | | | **1,691,243** |

Operasyonel risk, uygunsuz veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ile dış kaynaklı durumlar sebebiyle oluşabilecek kayıp riskini tanımlamaktadır. Bu risk, net bir şekilde belirlenmiş politikalar, prosedürler ve iç kontrollerle Banka'nın sorumlu birimleri tarafından yönetilmektedir. Bankacılık süreçlerine ait riskler ve bu risklere bağlı kontroller Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi envanterinden oluşturulmuş olup yıllık olarak güncellenmektedir.

Operasyonel risk, Risk Yönetimi Grubu tarafından Basel - II Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Üst Yönetime yaptığı raporlamalarla operasyonel riskler, denetimler ve artık riskler hakkında farkındalık oluşturmaktadır. Buna ek olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan profesyonel risk kayıp tutarı bazında bir risk iştahı limiti mevcuttur.

T-Bank, operasyonel riskleri merkezi olarak yönetmek amacıyla kullandığı uygulama sayesinde tüm operasyonel ve BT risklerini tek merkezde toplayarak kontrolünü sağlayabilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullandığı bağımsız sistemle; icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleriyle bütünleşik olarak, maruz kalınan operasyonel risklerin ve kayıpların düzenli kayıt altına alınmasını sağlamaktadır.

Destek Hizmetleri Yönetmeliği'ne uyumluluk çerçevesinde, destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için risk analizi çalışmaları ilgili bölümlerle birlikte Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir. Her yıl olduğu gibi destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı oluşturularak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Ayrıca, destek hizmeti veren kuruluşların nitelikleri Denetim Komitesi tarafından her yıl değerlendirilmekte ve değerlendirme sonuçları bir raporla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

İş süreçlerine ait uygulama adımları gözden geçirilmekte, gerekli durumda iyileştirilmesine yönelik aksiyonlar önerilmektedir. İlgili departmanlar tarafından da bu aksiyonların yürürlüğe konulup konulmadığı sürekli olarak takip edilmektedir.

## XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

**Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı**

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

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

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

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

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

## XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye Yükümlülüğü | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 8,860,231 | 5,778,358 | 708,818 | 462,269 |
| 2 | Standart yaklaşım | 8,860,231 | 5,778,358 | 708,818 | 462,269 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 2,410 | 50,370 | 193 | 4,030 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 2,410 | 50,370 | 193 | 4,030 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 19,339 | 72,861 | 1,547 | 5,829 |
| 17 | Standart yaklaşım | 19,339 | 72,861 | 1,547 | 5,829 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 1,691,243 | 1,067,134 | 135,299 | 85,370 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 1,691,243 | 1,067,134 | 135,299 | 85,370 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **10,573,223** | **6,968,723** | **845,857** | **557,498** |

## XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetimi Grubu 2001 yılında Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Bankacılık hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

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

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

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

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

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir.

## XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Piyasa riskleriyle ilgili riskler, politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileri de içeren sunumlar yapılmaktadır.

## XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değeri | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
| **Finansal Varlıklar** | **13,487,695** | **11,725,543** | **13,653,783** | **11,579,977** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2,172,317 | 1,742,324 | 2,172,317 | 1,742,324 |
| Bankalar | 986,302 | 997,254 | 986,302 | 997,254 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | 36,641 | 463,639 | 36,641 | 463,639 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 1,135,456 | 51,232 | 1,166,146 | 52,194 |
| Verilen Krediler | 9,156,979 | 8,471,094 | 9,292,377 | 8,324,566 |
| **Finansal Yükümlülükler** | **16,578,184** | **13,571,416** | **16,579,355** | **13,597,065** |
| Bankalar Mevduatı | 2,389 | 2,357 | 2,389 | 2,357 |
| Diğer Mevduat | 14,896,441 | 12,827,809 | 14,897,612 | 12,853,458 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 510,692 | - | 510,692 | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,168,662 | 741,250 | 1,168,662 | 741,250 |

(*) 138 TL tutarındaki borsada işlem görmeyen hisse senedi dahil edilmemiştir.

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

### i. Finansal Varlıklar:

Para piyasalarından alacaklar, bankalar finansal tablolarda iskontolu değerleri ile kayıtlara alınmaktadır ve kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanmaktadır (Seviye 1 Hiyerarşisi).

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2025 tarihinde ilgili kredi tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır (Seviye 2 Hiyerarşisi).

### ii. Finansal Borçlar:

Bankalar mevduatı, para piyasalarına borçlar ve muhtelif borçlar, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Diğer mevduatın gerçeğe uygun değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları, 31 Aralık 2025 tarihinde ilgili mevduat tipi ve kullanılan kredi tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır (Seviye 2 Hiyerarşisi).

## XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

*Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

*"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama"* standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayrım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

| **31 Aralık 2025** | **Seviye 1** | **Seviye 2** | **Seviye 3** |
|---|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 36,641 | - | - |

| **31 Aralık 2024** | **Seviye 1** | **Seviye 2** | **Seviye 3** |
|---|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 463,639 | - | - |

## XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

## XIV. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 3,722 | 158,267 | 4,232 | 126,209 |
| TCMB | 234,278 | 4,111,037 | 275,764 | 3,083,170 |
| **Toplam** | **238,000** | **4,269,304** | **279,996** | **3,209,379** |

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

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Tutar | 197,215 | 1,136,492 | 249,171 | 871,098 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | 37,063 | 2,974,545 | 26,593 | 2,212,072 |
| **Toplam** | **234,278** | **4,111,037** | **275,764** | **3,083,170** |

#### c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD Doları ve/veya Avro döviz cinsinden olmak üzere aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %10 ile %22 arasında (31 Aralık 2024: %22 ile %33 arasında) değişen oranlarda; yabancı para (YP) ve kıymetli maden depo yükümlülükleri için ABD Doları, Euro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %32 arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Yabancı para cinsinden mevduatlar (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere %6 oranında (önceki dönem %4 oranında) ilave zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Bunun yanında, dörder haftalık dönemler halinde hesaplanmak üzere, 6 Mayıs 2025 hesaplama tarihinden itibaren TL nakdi krediler büyüme oranının %1.5'in üzerinde olması halinde, bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın bloke olarak tesis edilmesi uygulaması başlatılmıştır.

Dövizden dönüşümlü mevduat hesaplarının yenilenmesi ve TL'ye geçişinin yanı sıra gerçek ve tüzel kişi Türk Lirası mevduat paylarının artışına yönelik hedefler içeren Zorunlu Karşılık komisyon uygulamaları bulunmaktadır. "Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranı", "TL'ye Geçiş Oranı", "Gerçek Kişi TL Payı" ve "Tüzel Kişi TL Payı" şeklinde hesaplanan oranlara ilişkin hedeflere ulaşılamaması durumunda, söz konusu rasyolar baz alınarak komisyon oranları belirlenmekte ve komisyon tutarı, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden ABD Doları olarak hesaplanmaktadır.

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

### c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Diğer taraftan, dövizden dönüşümlü mevduat hesaplarına ilişkin "Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranı" %90 ve üzerinde olan bankalar için, kur korumalı hesaplar ile vadesiz ve 1-91 gün vadeli TL mevduat hesapları için tesis edilen zorunlu karşılıklara TCMB tarafından 20 Ocak 2024 tarihinden itibaren faiz ödemesi uygulaması başlatılmıştır. Faiz oranları, "Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranı" ile "TL'ye Geçiş Oranı" baz alınarak belirlenmektedir.

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

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

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 681 | 5,826 | 523 | 1,059 |
| Yurtdışı | - | 980,680 | - | 996,369 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **681** | **986,506** | **523** | **997,428** |

### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar(*) | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
| AB Ülkeleri | 929,877 | 793,730 | - | - |
| ABD, Kanada | 48,237 | 199,214 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 2,381 | 2,236 | - | - |
| Diğer | 185 | 1,189 | - | - |
| **Toplam** | **980,680** | **996,369** | **-** | **-** |

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

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

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

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

31 Aralık 2025 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 6,836 TL'si İnterbank teminat bakiyesidir (31 Aralık 2024: 43,733 TL'si İnterbank, 149,205 TL'si APİ piyasasında, 80,777 TL'si takasbank teminat bakiyesidir).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

Serbest depo olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 29,943 TL'dir. (31 Aralık 2024: 190,062 TL)

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

| | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 36,641 | 463,639 |
| *Borsada İşlem Gören* | *36,641* | *463,603* |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | - | *36* |
| Hisse Senetleri | 138 | 138 |
| *Borsada İşlem Gören* | - | - |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | *138* | *138* |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **36,779** | **463,777** |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

| | **31 Aralık 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 185 | 23,464 | 154 | 25,617 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 185 | 23,464 | 154 | 25,617 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 36,777 | - | 28,024 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 6,081 | 790 | 3,507 | 540 |
| **Toplam** | **6,266** | **61,031** | **3,661** | **54,181** |

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

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** |
| İhtisas Dışı Krediler | 8,736,201 | - | - | 7,425 | - | - |
| İşletme Kredileri | 2,363,703 | - | - | 7,425 | - | - |
| İhracat Kredileri | 624,236 | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 5,704,378 | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 6,654 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 37,230 | - | - | | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8,736,201** | **-** | **-** | **7,425** | **-** | - |

| **Beklenen Zarar Karşılıkları** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı | 3,712 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 254 |
| **Toplam** | **3,712** | **254** |

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | |
|---|---|---|---|
| | | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 8,617,120 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredile | 119,081 | 7,425 | - |
| **Toplam** | **8,736,201** | **7,425** | **-** |

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve UzunVadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **347** | **226** | **573** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 347 | 226 | 573 |
| 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** | **2,193** | **3,687** | **5,880** |
| Konut Kredisi | **-** | **-** | **-** |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 2,193 | 3,687 | 5,880 |
| 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)** (*) | **201** | **-** | **201** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **2,741** | **3,913** | **6,654** |

(*) Kredili mevduat hesabının 201 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Kredileri-TP** | **157,369** | **115,170** | **272,539** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 157,369 | 115,170 | 272,539 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **157,369** | **115,170** | **272,539** |

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı :

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Özel | 8,743,626 | 8,020,339 |
| Kamu | - | - |
| **Toplam** | **8,743,626** | **8,020,339** |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 8,743,626 | 8,020,339 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **8,743,626** | **8,020,339** |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar (Üçüncü Aşama) :

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 202,719 | 254,304 |
| **Toplam** | **202,719** | **254,304** |

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2025** | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*) | - | - | 3,220 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 3,220 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **31 Aralık 2024** | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*) | - | - | 12,068 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 12,068 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 31 Aralık 2025 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 843 TL'dir (31 Aralık 2024: 3,624 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2024 Bakiyesi (*)** | **-** | **-** | **450,755** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 36,515 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | (62,958) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | (10,959) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **31 Aralık 2025 Bakiyesi** | **-** | **-** | **413,353** |
| Karşılık (-) | - | - | (202,719) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **210,634** |

(*) Karşılık bakiyesi, TFRS donuk alacakların faiz tahakkukları için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

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

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **31 Aralık 2025 (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | **-** | **-** | **413,353** |
| Karşılık Tutarı (-)(*) | - | - | (202,719) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | **-** | **-** | **210,634** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2024 (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | **-** | **-** | **450,755** |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | (254,304) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | **-** | **-** | **196,451** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

(*) Karşılık bakiyesi TFRS 9 gereğince, donuk alacakların faiz tahakkukları için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

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

31 Aralık 2025 itibarıyla TFRS 9 kapsamında takip hesaplarına 34,198 TL faiz hesaplanmış olup karşılık ayrılmaktadır (31 Aralık 2024: 38,268 TL).

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, aktiften 10,959 TL tutarında faiz reeskontu silinmiştir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| 31 Aralık 2025 | Kurumsal | Perakende | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış | 8,729,549 | 6,652 | - | 8,736,201 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | - | - | - | - |
| Yeniden yapılandırılan krediler(*) | 7,425 | - | - | 7,425 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 404,049 | 9,304 | - | 413,353 |
| Toplam | 9,141,023 | 15,956 | - | 9,156,979 |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan karşılık (**) | (200,531) | (2,188) | - | (202,719) |
| **Net kredi bakiyesi** | **8,940,492** | **13,768** | **-** | **8,954,260** |

| 31 Aralık 2024 | Kurumsal | Perakende | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış | 7,548,013 | 454,175 | - | 8,002,188 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 18,111 | 40 | - | 18,151 |
| Yeniden yapılandırılan krediler(*) | - | - | - | - |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 441,508 | 9,247 | - | 450,755 |
| Toplam | 8,007,632 | 463,462 | - | 8,471,094 |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan karşılık (**) | (250,863) | (3,441) | - | (254,304) |
| **Net kredi bakiyesi** | **7,756,769** | **460,021** | **-** | **8,216,790** |

(*) Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliğinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 11.maddesi gereği, yeniden yapılandırılan kredi alacaklarını ifade etmektedir.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramamış krediler için ayrılan karşılık tutarı 3,966 TL'dir (31 Aralık 2024: 7,880 TL).

31 Aralık 2025 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 326,130 TL'dir (31 Aralık 2024: 208,902 TL).

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2025 | 31 Günden Az (*) | 31- 60 Gün | 61- 90 Gün | 91 Günden Fazla | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Krediler ve Alacaklar | | | | | |
| *Ticari Krediler* | *7,425* | - | - | - | *7,425* |
| *KOBİ Kredileri* | - | - | - | - | - |
| *Perakende Kredileri* | - | - | - | - | - |
| *Diğer* | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7,425** | **-** | **-** | **-** | **7,425** |

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

| 31 Aralık 2024 | 31 Günden Az (*) | 31- 60 Gün | 61- 90 Gün | 91 Günden Fazla | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Krediler ve Alacaklar | | | | | |
| *Ticari Krediler* | *18,111* | - | - | - | *18,111* |
| *KOBİ Kredileri* | - | - | - | - | - |
| *Perakende Kredileri* | *40* | - | - | - | *40* |
| *Diğer* | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **18,151** | **-** | **-** | **-** | **18,151** |

(*) Yakın izleme firmaların toplam risklerini içermektedir.

Kredi ve diğer alacakların 871,349 TL tutarındaki kısmı 1 aya kadar vadeli rotatif kredilerden oluşan değişken faizli krediler olup (31 Aralık 2024: 1,282,304 TL), kalan 7,872,277 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2024: 6,738,035 TL).

n) Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | 1. Aşama | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | 7,830 | 51 | 254,304 | 262,185 |
| Dönem İçi İlave Karşılık | 3,655 | 503 | 5,852 | 10,010 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (7,773) | (300) | (57,437) | (65,510) |
| Satılan Kredi | - | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | - | - | - |
| 1,Aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2,Aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 3,Aşamaya transfer | - | - | - | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **3,712** | **254** | **202,719** | **206,685** |

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

### 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar :

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

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 292,479 | - | 51,232 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **292,479** | **-** | **51,232** | **-** |

31 Aralık 2025 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 118,195 TL'si İnterbank teminatı, 174,284 TL'si takas bakiyesidir (31 Aralık 2024: Teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 51,232 TL'si İnterbank teminat bakiyesidir).

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

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Hisse Senetleri | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 502,571 | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **502,571** | **-** |

İtfa edilmiş finansal varlıklardan serbest depo olarak bulunmamaktadır.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 1,135,456 | 51,232 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **1,135,456** | **51,232** |

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Borçlanma Senetleri | 1,135,456 | | 51,232 | |
| *Borsada İşlem Görenler* | *1,135,456* | - | *51,232* | - |
| *Borsada İşlem Görmeyenler* | - | - | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,135,456** | **-** | **51,232** | **-** |

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

d) İtfa edilmiş finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 51,232 | 1,338,761 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 105,150 | (61,633) |
| Yıl Içindeki Alımlar | 984,232 | 52,955 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (1,935) | (1,278,851) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | (3,223) | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **1,135,456** | **51,232** |

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

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın Kredi Garanti Fonu'na %1.4925 iştirak katılımı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: %1.4925).

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| Cari Dönem | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 | Alımlar | Satışlar | Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | |
| Araçlar | 39,898 | 24,000 | (3,140) | 60,758 |
| Özel Maliyet | 12,397 | 21 | - | 12,418 |
| Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkul | 164,494 | 41,869 | (37,646) | 168,717 |
| Diğer(*) | 83,723 | 23,517 | (11,233) | 96,007 |
| **Toplam Maliyet** | **300,512** | **89,407** | **(52,019)** | **337,900** |

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 | Dönem gideri | Satışlar | Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|---|---|
| Birikmiş Amortisman: | | | | |
| Araçlar | (15,417) | (9,752) | 1,414 | (23,755) |
| Özel Maliyet | (9,402) | (904) | - | (10,306) |
| Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkul | (70,422) | (45,316) | 21,798 | (93,940) |
| Diğer | (49,165) | (14,182) | 4,798 | (58,549) |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **(144,406)** | **(70,154)** | **28,010** | **(186,550)** |
| **Net Defter Değeri** | **156,106** | **19,253** | **(24,009)** | **151,350** |

*(*) Diğer maddi duran varlıklar, büro makineleri,kasa, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.*

| Önceki Dönem | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023 | Alımlar | Satışlar | Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | |
| Araçlar | 39,898 | - | - | 39,898 |
| Özel Maliyet | 17,177 | 233 | (5,013) | 12,397 |
| Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkul | 126,845 | 56,850 | (19,201) | 164,494 |
| Diğer | 67,721 | 16,794 | (792) | 83,723 |
| **Toplam Maliyet** | **251,642** | **73,876** | **(25,006)** | **300,512** |

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023 | Dönem gideri | Satışlar | Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|
| Birikmiş Amortisman: | | | | |
| Araçlar | (7,437) | (7,980) | - | (15,417) |
| Özel Maliyet | (11,142) | (1,040) | 2,780 | (9,402) |
| Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkul | (46,816) | (38,180) | 14,574 | (70,422) |
| Diğer | (37,743) | (11,986) | 3,505 | (49,164) |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **(103,138)** | **(59,186)** | **20,859** | **(144,405)** |
| **Net Defter Değeri** | **148,503** | | | **156,106** |

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

### 13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı : Bulunmamaktadır.

b) 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 : Bulunmamaktadır.

c) 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 : Bulunmamaktadır.

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

### 14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

**Cari Dönem:**

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 | Alımlar | Satışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | | | |
| Yazılım Bedelleri | 86,131 | 10,332 | - | - | - | 96,463 |
| **Toplam Maliyet** | **86,131** | **10,332** | **-** | **-** | **-** | **96,463** |

| | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Birikmiş İtfa Payları: | | | | | | |
| Yazılım Bedelleri | (73,764) | (8,234) | - | - | - | (81,998) |
| **Toplam Birikmiş İtfa Payları** | **(73,764)** | **(8,234)** | **-** | **-** | **-** | **(81,998)** |
| **Net Defter Değeri** | **12,367** | **2,098** | **-** | **-** | **-** | **14,465** |

**Önceki Dönem:**

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023 | Alımlar | Satışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | | | |
| Yazılım Bedelleri | 81,145 | 4,986 | - | - | - | 86,131 |
| **Toplam Maliyet** | **81,145** | **4,986** | **-** | **-** | **-** | **86,131** |

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Birikmiş İtfa Payları: | | | | | | |
| Yazılım Bedelleri | (66,609) | (7,177) | 22 | - | - | (73,764) |
| **Toplam Birikmiş İtfa Payları** | **(66,609)** | **(7,177)** | **22** | **-** | **-** | **(73,764)** |
| **Net Defter Değeri** | **14,536** | **(2,191)** | **22** | **-** | **-** | **12,367** |

## 15. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

## 16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka, ileriki yıllarda vergi matrahının oluşmasının kesin olmaması nedeniyle, önceki dönemlerde geçici farklar ve mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamamıştır. Banka cari vergi borcunun oluşması (tüm mali zararların kullanılmış olması) ve geçici farkların indirilmesine yetecek kadar vergiye tabi gelir oluşacağının muhtemel olması nedeniyle, geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamaya başlamıştır.

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

| | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar** | **Ertelenmiş Vergi Tutarı** | **Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar** | **Ertelenmiş Vergi Tutarı** |
| Çalışan Hakları Karşılıklarından | 73,436 | 22,031 | 52,960 | 15,888 |
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıklarından | 10,636 | 3,191 | 11,772 | 3,531 |
| Diğer Karşılıklardan | 76,185 | 22,855 | 88,503 | 26,551 |
| Amortismanlardan | 35,557 | 10,667 | - | - |
| Prim Karşılıklarından | - | - | 63,750 | 19,125 |
| Reeskontlardan | 4,580 | 1,374 | | |
| Mali Zararlardan | - | - | - | - |
| Diğer | 31,073 | 9,322 | 14,407 | 4,322 |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **231,467** | **69,440** | **231,392** | **69,417** |
| Amortismanlardan | - | - | (46,107) | (13,832) |
| Reeskontlardan | - | - | (8,716) | (2,615) |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu** | **-** | **-** | **(54,823)** | **(16,447)** |
| | | | | |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net** | **231,467** | **69,440** | **176,569** | **52,970** |

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

### 16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar: (devamı)

Cari dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı | 52,970 | - |
| Cari Dönem (Gideri) / Geliri | 14,427 | 47,145 |
| Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi | 2,043 | 5,825 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu** | **69,440** | **52,970** |

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

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | |
| Dönem Başı | **27,252** | **61,121** |
| İktisap Edilenler | 3,250 | 2,632 |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet) | (5,380) | (36,501) |
| Değer Düşüşü | - | - |
| **Net Defter Değeri** | **25,122** | **27,252** |

### 18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Verilen Nakdi Teminatlar | 17,061 | 7,556 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 2 | 166 |
| Takas Hesapları | 299,927 | 286,589 |
| Peşin Ödenen Giderler | 63,814 | 49,123 |
| Verilen Teminatlar | 399,113 | 213,741 |
| Diğer | 5,118 | 4,254 |
| **Toplam** | **785,035** | **561,429** |

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

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **31 Aralık 2025**:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 23,163 | - | 114,900 | 1,288,217 | 907 | 75 | 437 | - | 1,427,699 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,638,689 | - | 97,125 | 7,669,861 | 920,683 | 237,885 | 32,169 | - | 10,596,412 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 328,138 | - | 96,609 | 7,624,040 | 885,477 | 221,108 | 27,887 | - | 9,183,259 |
| Yurtdışında Yer.K. | 1,310,551 | - | 516 | 45,821 | 35,206 | 16,777 | 4,282 | - | 1,413,153 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 376 | - | - | - | - | - | - | - | 376 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 53,288 | - | 2,690,723 | 107,085 | 423 | 45 | 26 | - | 2,851,590 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 608 | - | 7,477 | 12,279 | - | - | - | - | 20,364 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 2,389 | - | - | - | - | - | - | - | 2,389 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 302 | - | - | - | - | - | - | - | 302 |
| Yurtdışı Bankalar | 2,087 | - | - | - | - | - | - | - | 2,087 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,718,513** | **-** | **2,910,225** | **9,077,442** | **922,013** | **238,005** | **32,632** | **-** | **14,898,830** |

a.2) **31 Aralık 2024**:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 11,160 | - | 53,603 | 1,882,226 | 696,488 | 6,928 | 3,866 | - | 2,654,271 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 219,743 | - | 216,055 | 7,213,060 | 394,011 | 35,333 | 9,684 | - | 8,087,886 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 215,350 | - | 214,913 | 7,158,378 | 382,991 | 32,187 | 6,483 | - | 8,010,302 |
| Yurtdışında Yer.K. | 4,393 | - | 1,142 | 54,682 | 11,020 | 3,146 | 3,201 | - | 77,584 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 713 | - | - | - | - | - | - | - | 713 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 52,259 | - | 631,790 | 513,821 | 672,643 | 117,057 | - | - | 1,987,570 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 586 | - | 5,408 | 91,375 | - | - | - | - | 97,369 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 2,357 | - | - | - | - | - | - | - | 2,357 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 200 | - | - | - | - | - | - | - | 200 |
| Yurtdışı Bankalar | 2,157 | - | - | - | - | - | - | - | 2,157 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **286,818** | **-** | **906,856** | **9,700,482** | **1,763,142** | **159,318** | **13,550** | | **12,830,166** |

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
| Mevduat | 527,634 | 661,025 | 1,083,320 | 3,194,831 |
| Niteliğini Haiz DTH | 496,179 | 333,121 | 8,266,181 | 7,697,622 |
| Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 2,987 | 5,717 | 42,392 | 133,559 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,026,800** | **999,863** | **9,391,893** | **11,026,012** |

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

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı) :

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan mevduat:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 3,908,173 | 1,240,043 |
| 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 | - | - |

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Bankalar mevduatının %31'lik kısmı, diğer mevduatların ise %71'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

### 4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerinden sağladığı fonlar 510,692 TL'dir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

### 6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2025 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemlerine ait kiralama işlemlerinden borçlarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| **Dönem başı - 1 Ocak** | 102,752 | 84,503 |
| Dönem içinde giriş | 45,351 | 71,913 |
| Dönem içinde ödenen kira (-) | (63,906) | (53,664) |
| **Dönem sonu – 31 Aralık** | **84,197** | **102,752** |

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları ile araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2025 yılında 23,243 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2024: 21,288 TL).

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

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

### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 19,863 TL'dir (31 Aralık 2024: 18,650 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

d.1) Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 32,056 | 23,287 |
| Hizmet gideri (*) | 5,077 | 9,287 |
| Faiz gideri (*) | 7,950 | 6,726 |
| Aktüeryal kayıp/ (kazanç) | (895) | 5,688 |
| Dönem içinde ödenen | (2,655) | (12,932) |
| **Toplam** | **41,533** | **32,056** |

d.2) Kullanılmamış karşılığı hareket tablosu:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 20,904 | 14,726 |
| Cari dönemde ayrılan | 10,999 | 6,178 |
| **Toplam** | **31,903** | **20,904** |

(*) Hizmet ve faiz maliyetleri personel giderleri altında muhasebeleşmektedir.

d.3) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 41,533 | 32,056 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 31,903 | 20,904 |
| **Toplam** | **73,436** | **52,960** |

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

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu (devamı) :

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp 26,993 TL'dir (31 Aralık 2024: 27,888 TL kayıp).

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

| | Varsayımlar |
|---|---|
| İskonto oranı | % 30.74 |
| Enflasyon oranı | % 26.20 |

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş yılları içerisinde ayrılan 18,000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir.

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

| | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
|---|---|---|
| Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 19,863 | 18,650 |
| Diğer Karşılıklar (*) | 44,427 | 151,951 |
| **Toplam** | **64,290** | **170,601** |

(*) Diğer Karşılıklar; 30,033 TL tutarında dava karşılıklarından ve 14,394 dava dışı ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 63,750 TL başarı prim karşılıklarından, 54,807 TL tutarında dava karşılıklarından, 15,394 dava dışı ayrılan karşılıklar ve 18,000 TL serbest karşılıklardan oluşmaktadır).

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

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2025 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemlerine ait diğer karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2025 | Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | Diğer Karşılıklar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Dönem başı - 1 Ocak | 18,650 | 151,951 | 170,601 |
| Dönem içerisinde ayrılan karşılık | 1,213 | - | 1,213 |
| Dönem İçerisinde iptal edilen | - | (89,524) | (89,524) |
| Ters çevrilen serbest karşılık | - | (18,000) | (18,000) |
| **Dönem sonu – 31 Aralık** | **19,863** | **44,427** | **64,290** |

Banka, cari dönemde, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin, çalışanlarına 117,000 TL tutarında başarı primi ödemesi yapmıştır, bu tutar "personel giderleri" altında muhasebeleştirilmiştir. Bu nedenle ekteki finansal tablolarda bu tutara ilişkin bir karşılık bulunmamaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Bulunmamaktadır.

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler : Bulunmamaktadır.

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

### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

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

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Cari Dönem Vergi Borcu | 10,601 | 152,435 |
| Peşin Ödenmiş Vergi | (46,686) | (149,964) |
| **Cari vergi borcu/(aktifi)** | **(36,085)** | **2,471** |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 2,471 |
| BSMV | 14,148 | 13,445 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 21,282 | 17,457 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 49,196 | 14,394 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1,899 | 1,338 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2,406 | 2,367 |
| Damga Vergisi | 1,048 | 410 |
| Diğer | 179 | 404 |
| **Toplam** | **90,158** | **52,286** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 8,290 | 4,673 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 4,179 | 2,270 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 432 | 221 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 216 | 111 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **13,117** | **7,275** |

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (15) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

### 10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bankanın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

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

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1,000,000 TL olan, 10 milyar adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: nominal değeri 1,000,000 TL olan, 10 milyar adet hisse).

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) | 1,000,000 | 1,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

f) Kur farkına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

g) Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler ve Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

*Tanınlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları / kayıpları*

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 16,088 TL (31 Aralık 2024: 16,715 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığına ilişkin diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilen aktüeryal kayıptan oluşmaktadır.

*Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar*

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklarların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr/zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; ilgili varlıkların, sermayede payı temsil eden menkul değerler olması durumunda, özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında; ilgili varlıkların, borçlanma senetleri olması durumunda ise, özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı) :

j) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | | | | |
| *Değerleme farkı* | - | - | - | - |
| *Kur farkı* | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | | | | |
| *Değerleme farkı* | *(5,393)* | - | *5,929* | - |
| *Kur farkı* | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(5,393)** | - | **5,929** | - |

**Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :**

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 52,702 | 37,330 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **52,702** | **37,330** |

**Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :**

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | 355,066 | 62,982 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **355,066** | **62,982** |

**. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 854 | 397 |
| Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri | 9,460 | 13,740 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 1,260,039 | 630,037 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | - | 11,758 |
| **Toplam** | **1,270,353** | **655,932** |

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

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

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

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Akreditifler | 68,208 | 42,317 |
| Diğer Garanti ve kefaletler | 4,249,500 | 1,870,500 |
| **Toplam** | **4,317,708** | **1,912,817** |

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

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 746,757 | 468,531 |
| Geçici Teminat Mektupları | 3,657 | 24,226 |
| Diğer Teminat Mektupları | 110,682 | 49,494 |
| **Toplam** | **861,096** | **542,251** |

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 6,382 | 9,374 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 6,352 | 8,556 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 30 | 818 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 5,172,422 | 2,445,694 |
| **Toplam** | **5,178,804** | **2,455,068** |

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi tahhüütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | 31 Aralık 2025 | | | | 31 Aralık 2024 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| Tarım | 697,317 | 13.91 | - | 0.00 | 518,912 | 22.80 | - | 0.00 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 697,304 | 13.91 | - | 0.00 | 518,793 | 22.80 | - | 0.00 |
| Ormancılık | 13 | 0.00 | - | 0.00 | 105 | 0.00 | - | 0.00 |
| Balıkçılık | - | 0.00 | - | 0.00 | 14 | 0.00 | - | 0.00 |
| Sanayi | 3,521,134 | 70.26 | 70,225 | 39,56 | 1,090,131 | 47.91 | 69,985 | 34.03 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 29,368 | 0.59 | - | 0.00 | 56,444 | 2.48 | - | 0.00 |
| İmalat Sanayi | 3,491,627 | 69.67 | 68,297 | 38.47 | 1,033,575 | 45.43 | 68,579 | 33.35 |
| Elektrik, Gaz, Su | 139 | 0.00 | 1,928 | 1.09 | 112 | 0.00 | 1,406 | 0.68 |
| İnşaat | 11,348 | 0.23 | 19,453 | 10.96 | 16,049 | 0.71 | 47,262 | 22.98 |
| Hizmetler | 776,999 | 15.50 | 87,408 | 49.24 | 595,556 | 26.18 | 46,619 | 22.68 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 416,753 | 8.32 | - | 0.00 | 287,643 | 12.64 | - | 0.00 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 251 | 0.01 | - | 0.00 | 302 | 0.01 | - | 0.00 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 111,508 | 2.22 | 1,220 | 0.69 | 1,570 | 0.07 | 8,679 | 4.22 |
| Mali Kuruluşlar | 245,198 | 4.89 | 86,188 | 48.55 | 91,854 | 4.04 | 37,940 | 18.45 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 1,807 | 0.04 | - | 0.00 | 1,641 | 0.07 | - | 0.00 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1,209 | 0.02 | - | 0.00 | 201,239 | 8.85 | - | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | 5 | 0.00 | - | 0.00 | 5 | 0.00 | - | 0.00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 268 | 0.00 | - | 0.00 | 11,302 | 0.50 | - | 0.00 |
| Diğer | 4,805 | 0.10 | 429 | 0.24 | 54,689 | 2.40 | 41,760 | 20.31 |
| **Toplam** | **5,011,603** | **100.00** | **177,515** | **100.00** | **2,275,337** | **100.00** | **205,626** | **100.00** |

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

| | I'inci Grup | | II'nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| **Garanti ve kefaletler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 734,655 | 107,233 | 1,244 | 1,928 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 68,208 | - | - |
| Cirolar | 4,249,500 | - | - | - |
| Menk. Değer İh.Sat. Alma Gar. | - | - | - | - |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,984,155** | **175,441** | **1,244** | **1,928** |

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

| | Amaçlarına Göre Türev İşlemler | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | |
| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I): | 4,989,140 | 3,181,839 | | |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures Para İşlemleri | 4,989,140 | 3,181,838 | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | - | - | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) : | - | - | | |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | | | | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 4,989,140 | 3,181,838 | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| YPÜzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - | - | - |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **4,989,140** | **3,181,838** | **-** | **-** |

Yapılan vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS kapsamında riskten korunma aracı sınıflamasına dahil olmayıp, alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım | Opsiyon Alım | Opsiyon Satım | Futures Alım | Futures Satım |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2025** | | | | | | | | |
| TL | - | - | - | - | - | - | - | 2,568,352 |
| ABD Doları | - | - | - | - | - | - | 2,420,788 | - |
| AVRO | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,420,788** | **2,568,352** |
| **31 Aralık 2024** | | | | | | | | |
| TL | - | - | - | - | - | - | - | 1,665,175 |
| ABD Doları | - | - | - | - | - | - | 1,516,663 | - |
| AVRO | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,516,663** | **1,665,175** |

### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler | 2,803,867 | 260,888 | 2,513,163 | 157,907 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler | 60,788 | 6 | 56,578 | 290 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 48,078 | - | 53,454 | - |
| **Toplam** | **2,912,733** | **260,894** | **2,623,195** | **158,197** |

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

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | | - | |
| Yurtiçi Bankalardan | 81,766 | - | 29,977 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 24,087 | - | 35,360 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **81,766** | **24,087** | **29,977** | **35,360** |

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 169,376 | - | 212,258 | 2 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan | 128,757 | - | 221,093 | - |
| **Toplam** | **298,133** | **-** | **433,351** | **2** |

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

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2025 | | 31 Aralık 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| Kredilere Verilen Faizler (*) | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 9 | - | 17 | - |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 9 | - | 17 | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9** | **-** | **17** | **-** |

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

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

**c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.

**d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

| | 31 Aralık 2025 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Tasarruf Mevduatı | - | 41,371 | 697,021 | 104,613 | 1,610 | 25 | - | **844,640** |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Ticari Mevduat | - | 883,836 | 427,805 | 65,955 | 8,586 | 1 | - | **1,386,183** |
| Diğer Mevduat | - | 1,798 | 29,714 | 5,308 | - | - | - | **36,820** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **927,005** | **1,154,540** | **175,876** | **10,196** | **26** | **-** | **2,267,643** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Dth | - | 9,534 | 304,856 | 38,279 | 3,922 | 149 | - | **356,740** |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **9,534** | **304,856** | **38,279** | **3,922** | **149** | **-** | **356,740** |
| **Genel Toplam** | **-** | **936,539** | **1,459,396** | **214,155** | **14,118** | **175** | **-** | **2,624,383** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

| | 31 Aralık 2024 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Tasarruf Mevduatı | - | 23,186 | 487,549 | 245,742 | 625,621 | 17,112 | - | **1,399,210** |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Ticari Mevduat | - | 224,475 | 91,489 | 160,512 | 479,693 | 57,660 | - | **1,013,829** |
| Diğer Mevduat | - | 1,844 | 16,787 | 159 | - | - | - | **18,790** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | | **249,505** | **595,825** | **406,413** | **1,105,314** | **74,772** | **-** | **2,431,829** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Dth | - | 2,756 | 196,658 | 22,416 | 1,284 | 404 | - | **223,518** |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **2,756** | **196,658** | **22,416** | **1,284** | **404** | **-** | **223,518** |
| **Genel Toplam** | | **252,261** | **792,483** | **428,829** | **1,106,598** | **75,176** | | **2,655,347** |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde temettü geliri 532 TL'dir (31 Aralık 2024: 234 TL).

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

| | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
|---|---|---|
| **Kar** | **380,172** | **1,302,753** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 2,817 | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | 14,317 | 620,280 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 363,038 | 682,473 |
| **Zarar (-)** | **(848,672)** | **(1,739,340)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (1,198) | (26,401) |
| Türev Finansal İşlemlerden | (238,314) | (890,747) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (609,160) | (822,192) |
| **Toplam** | **(468,500)** | **(436,587)** |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

| | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
|---|---|---|
| Aktif satışından elde edilen gelirler | 17,258 | 14,963 |
| Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları | 294 | 462 |
| Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme (*) | 56,620 | 103,328 |
| Diğer | 6,348 | 1,708 |
| **Toplam** | **80,520** | **120,461** |

(*) Cari dönemde iptal edilen 18,000 bin TL tutarındaki serbest karşılık tutarını da içermektedir.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | (53,985) | (207,275) |
| *12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)* | *(1,358)* | *(20,695)* |
| *Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)* | *222* | *(594)* |
| *Temerrüt (Üçüncü Aşama)* | *(52,849)* | *(185,986)* |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **(53,985)** | **(207,275)** |

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | - | - |
| Vergi, Resim, Harçlar | 37,380 | 34,616 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 70,154 | 59,186 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 8,234 | 7,177 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | 4 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 305,643 | 209,797 |
| *TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri* | *655* | - |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *110,176* | *81,298* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *79* | *69* |
| *Diğer Giderler (*)* | *194,733* | *128,430* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | 2 |
| Diğer (**) | 74,699 | 90,607 |
| **Toplam** | **496,110** | **401,389** |

(*) Diğer işletme giderlerinin, 14,758 TL'si taşıt aracı, 17,004 TL'si haberleşme, 7,767 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 2,354 TL'si kırtasiye giderlerinden, 4,335 TL'si temizlik, 2,883 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 46,305 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 29,586 TL'si taşeron firma giderleri, 1,523 TL'si ekspertiz giderleri, 8,394 TL'si ortak giderlerden, 10,300 TL'si sigorta giderlerinden, 2,298 TL'si temsil ağırlama giderleri, 3,031 Tlsi nakliyat ve 44,195 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Diğer işletme giderlerinin, 9,144 TL'si taşıt aracı, 14,659 TL'si haberleşme, 7,095 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 1,979 TL'si kırtasiye giderlerinden, 4,251 TL'si temizlik, 4,124 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 33,069 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 26,912 TL'si taşeron firma giderleri, 1,385 TL'si ekspertiz giderleri, 5,643 TL'si ortak giderlerden, 9,319 TL'si sigorta giderlerinden, 2,260 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 8,847 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 48,257 TL'si denetim ve danışmanlık giderleri, 11,198 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ve 15,244 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Diğer faaliyet giderlerinin, 39,213 TL'si denetim ve danışmanlık giderleri, 11,903 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ve 57,491 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın vergi öncesi kar tutarı 87,300 TL'dir (31 Aralık 2024: 459,891 TL).

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

a) 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde 10,601 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 152,435 TL cari vergi gideri). 14,427 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 47,145 TL ertelenmiş vergi geliri).

b) Mali zarar ve geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Mali zarar ve geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan dışında TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın net kar tutarı 91,126 TL'dir (31 Aralık 2024: 354,601 TL).

### 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Bulunmamaktadır.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | | |
| Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri | 1,309 | 1,257 |
| Havale komisyonları | 805 | 792 |
| Sigorta komisyonları | 529 | 710 |
| Çek masrafı | 48 | 282 |
| Kiralık kasa komisyonları | 152 | 51 |
| İstihbarat Ücreti | - | - |
| Akreditif komisyonları | 5 | 9 |
| Kredi kartı ücret ve komisyonları | 22 | 23 |
| Tahsil senedi komisyonları | 1 | 5 |
| Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*) | 1,406 | 878 |
| **Toplam** | **4,277** | **4,007** |

(*) Diğer bankacılık hizmet gelirleri; banka hizmet gelirleri, tahsilat masrafları, kredi masrafları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | | |
| Bankalara ödenen diğer komisyonlar | 7,197 | 5,122 |
| EFT masraf komisyonu | 553 | 504 |
| Tahvil borsa payı | 480 | 506 |
| Havale komisyonları | 85 | 196 |
| Takas saklama komisyonu | 936 | 604 |
| Kredi kartı komisyonları | 2,070 | 1,263 |
| ATM masraf komisyonu | 6 | 9 |
| Diğer(*) | 13,293 | 6,276 |
| **Toplam** | **24,620** | **14,480** |

(*) 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer verilen ücret ve komisyonlar; aracı kurum işlem komisyonu 8,356 TL ve 3,937 TL diğer ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2024 : diğer verilen ücret ve komisyonlar; aracı kurum işlem komisyonu 2,316 TL ve 3,960 TL diğer ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır)

31 Aralık 2025 tarihinde diğer karşılık giderleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Diğer karşılık giderleri kalemi, Banka'nın muhtemel riskler için ayırdığı 18,000 TL tutarındaki karşılık giderinden oluşmaktadır).

### 13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

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

| | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| Bağımsız denetim ücreti | 14,640 | 8,000 |
| **Toplam** | **14,640** | **8,000** |

## V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlardan 5,393 TL azalış bulunmaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

b.1) Dönem başı ve dönem sonu: Bulunmamaktadır.

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Bulunmamaktadır.

c) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.

d) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

e) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

f) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar 15,372 TL'dir (31 Aralık 2024: 21,748 TL).

g) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

## VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerde değisim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (838,010) TL tutarındaki "Diğer" kalemi esas itibarıyla; diğer faaliyet giderleri (personel giderleri, kıdem tazminatı karsılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç), verilen ücret ve komisyonlar ve türev finansal islemler kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerde değişim" içinde yer alan 30,565 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/(azalış)" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmakta, (78,689) TL tutarındaki "Diğer varlıklardaki net artış/azalış" kalemi ise ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve diğer varlıkların değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yaklaşık olarak 612,152 TL hesaplanmış olup, dönem içerisindeki dövizli nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki kur değişimini ifade etmektedir.

### 2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| Dönem Başı | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
|---|---|---|
| **Nakit** | | |
| Kasa ve Efektif Deposu | 130,441 | 346,328 |
| T.C. Merkez Bankası | 1,120,268 | 1,370,989 |
| Diğer | | |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 997,134 | 919,514 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 1,740,000 | 1,740,000 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **3,987,843** | **4,376,831** |

| Dönem Sonu | **31 Aralık 2025** | **31 Aralık 2024** |
|---|---|---|
| **Nakit** | | |
| Kasa ve Efektif Deposu | 161,989 | 130,441 |
| T.C. Merkez Bankası | 1,333,707 | 1,120,268 |
| Diğer | | |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 987,187 | 997,134 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 2,170,000 | 1,740,000 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4,652,883** | **3,987,843** |

## VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **31 Aralık 2025:**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 154 | 25,617 | - | 28,024 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 185 | 23,464 | - | 36,777 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 185 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) **31 Aralık 2024:**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 130 | 66,980 | 80 | 24,270 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 154 | 25,617 | - | 28,024 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 154 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2025 | 31 Aralık 2024 |
| Dönem Başı | | - | 7,811 | 2,111 | 1,527 | 481 |
| Dönem Sonu | | - | 2,087 | 7,811 | 1,719 | 1,527 |
| Mevduat Faiz Gideri | | - | - | - | 452 | - |

Banka'nın risk grubundan kullanmış olduğu "Alınan Krediler" bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) ve 2025 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) faiz gideri bulunmamaktadır.

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

d) 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 118,791 TL'dir (31 Aralık 2024: 77,880 TL).

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

### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

| | Bakiye | Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|---|---|---|
| Bankalar ve diğer alacaklar | 185 | 0.02 |
| Krediler | - | 0.00 |
| Gayrinakdi kredi | 60,241 | 1.16 |
| Mevduat | 3,807 | 0.03 |

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

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.39'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

## VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

### 1. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurt içi şube | 6 | 191 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurt dışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurt dışı şube | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

### 2. Bankanın Yurt içinde Ve Yurt dışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka hisselerinin satış süreci devam etmektedir. Satışın tamamlanması için yasal otoritelerden gerekli onaylar beklenmektedir.

## ALTINCI BÖLÜM

## Diğer Açıklamalar

### I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mart 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.