PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

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

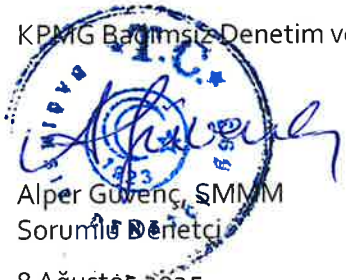
Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Ağustos 2025
İstanbul, Türkiye

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeyra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası	(0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası	(0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	info@pashabank.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 altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu
8. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Jalal GASIMOV	Furkan EVRANOS	Shahin MAMMADOV
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi
H. Cenk EYNEHAN	Ayşe Hale YILDIRIM	Dila Merve DURAN
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Planlama ve Kontrol Birim Müdürü

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

Ad - Soyad / Unvan	: Dila Merve DURAN / Finansal Planlama ve Kontrol Birim Müdürü
Tel No	: (0212) 705 89 16
Faks No	: (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın 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.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kâr veya zarar tablosu	7
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	İlişkili taraflar	24
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Sınıflandırmalar	24
XXVIII.	Diğer hususlar	24

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	91

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	92
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	92

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	93

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Yönetim merkezinin adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeyra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHA Bank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı ile izin verilmiş olup Banka, Bahreyn'de faaliyet gösteren TAIB Bank B.S.C.(c)'nin bağlı ortaklığı olarak Yatırım Bank A.Ş. unvanı ve 240320 sicil numarası ile şirket merkezi İstanbul'da olmak üzere 25 Aralık 1987 tarihinde kurulmuştur. Banka'nın unvanı, 29 Mayıs 1997 tarihinden itibaren TAIB YatırımBank A.Ş. olarak değişmiştir.

Aksoy Holding A.Ş., 2013 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin elinde bulunan Banka'nın çoğunluk hisselerini satın alarak Banka'nın hakim hissedarı olmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'nın Aksoy Holding A.Ş. uhdesinde bulunan ve Banka sermayesinin 28,795 TL'sine isabet eden payının, Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu PASHA Bank OJSC tarafından devralınması ve aynı zamanda PASHA Bank OJSC tarafından ödenmiş sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC'nin Banka'da doğrudan %79.92 oranında pay edinmesi ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı olarak %47.95 oranında pay edinmesi uygun bulunmuş ve pay devri 27 Ocak 2015 tarihi itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın unvan değişikliğini de içeren Esas Sözleşme tadili, 27 Ocak 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile gerçekleşmiş ve 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmak suretiyle Banka'nın ticaret unvanı PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHA Bank olarak değiştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2015 tarih ve 6583 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Aksoy Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 51,000 TL payının PASHA Bank OJSC'ye devri ile PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranı %99.92'ye ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı payı %59.95'e yükselmiş ve söz konusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir. Banka'da PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC arasında hisse devri gerçekleşmiş ve Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında değişiklik olmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Mayıs 2018 tarih ve 7803 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da %59.95 oranında dolaylı pay sahibi olan PASHA Holding LLC'nin Banka'nın ödenmiş sermeyesini 245,000 TL nakit artırım gerçekleştirmek suretiyle 500,000 TL'ye yükseltmesi ve doğrudan %49 oranında pay edinmesi uygun görülmüş, gerçekleştirilen sermaye artırımı sonucunda PASHA Holding LLC'nin Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam payı %79.57'ye yükselmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (Devamı)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2023 tarih ve 10761 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC arasında hisse devri gerçekleşmiş ve Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında değişiklik olmuştur. PASHA Holding LLC'nin pay tutarı 358,748,764.00 TL olup pay oranı %71.7498, PASHA Bank OJSC'nin pay tutarı 141,046,357.00 TL olup pay oranı % 28.2093 olarak 29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla pay defterine kaydedilmiştir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermaye tutarı 500 milyon TL olup, PASHA Holding LLC Banka'nın hakim hissedarıdır. Banka'nın Esas Sözleşmesi, 15 Mart 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile tadil edilmiş ve 29 Mart 2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 29 Mart 2024 tarih ve 11054 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

II. Banka'nın 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

Dönem içerisinde Banka'nın sermayesinde, esas sözleşmesinde ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir ve 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Holding LLC	358,749	%71.75
PASHA Bank OJSC	141,046	%28.21
Diğer	205	%0.04
Toplam	**500,000**	**%100.00**

Banka'nın ödenmiş sermayesi, her birinin itibari değeri 1 tam TL olan, tamamı nama yazılı 500.000.000 adet paya bölünmüştür. Şirket paylarının her biri birer oy hakkına sahiptir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla PASHA Holding LLC'nin ortaklık yapısında; Bless LLC %37.50, Reveri LLC %37.50, Arif Pashayev %15 ve Mir Jamal Pashayev %10 oranında pay sahipleridir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla PASHA Bank OJSC'nin ortaklık yapısında; PASHA Holding LLC %56.82, Bless LLC %28.18, Arif Pashayev %9.99 ve Mir Jamal Pashayev %5.01 oranında pay sahipleridir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Jalal Gasimov	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Rovshan Allahverdiyev	Lisans	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi(**)	Shahin Mammadov	Doktora	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi	Javid Guliyev	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi(**)	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi(*)	Nuri Tuncalı	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	Furkan Evranos	Doktora	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcısı (Genel Müdür Vekili)	Ayşe Hale Yıldırım	Y.Lisans	Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Operasyon, Proje Yönetimi, Hukuk, Kurumsal İletişim ve İdari İşler

(*) 29 Mart 2025 tarihi itibarıyla bağımsız üye sıfatının sona ermiş olması sebebiyle Nuri Tuncalı kalan görev süresi boyunca Yönetim Kurulu Üyesi sıfatıyla görevine devam edecektir.

(**) 30 Nisan 2025 tarihi itibarıyla Kamala Nuriyeva'nın yerine Shahin Mammadov'un Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da doğrudan ve dolaylı olarak sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Leyla Aliyeva	181,785	%36.41	181,785	-
Arzu Aliyeva	181,785	%36.41	181,785	-
Arif Pashayev	84,769	%16.95	84,769	-
Mir Jamal Pashayev	50,950	%10.19	50,950	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 67 (31 Aralık 2024 - 68) kişidir. Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki Genel Müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

Aşağıda gösterilen iştigal konuları dahil olmak, fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı bulunmamak üzere gerekli makamların izninin sağlanması koşuluna bağlı olarak her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım ve kalkınma bankacılığı faaliyetleri ile iştigal etmek üzere kurulmuştur. Bu faaliyetler başlıca şunlardır:

Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri, çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri, saklama hizmetleri, efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri, sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri, portföy işletmeciliği ve yönetimi, faktoring ve forfaiting işlemleri, finansal kiralama işlemleri.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30/12/2015 tarih ve BNK-019 (081) sayılı yetki belgesi uyarınca işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti ve sınırlı saklama hizmetinde bulunmak üzere yetkilendirilmiştir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

			Cari Dönem 30/06/2025			Önceki Dönem 31/12/2024		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**585,945**	**2,322,826**	**2,908,771**	**305,551**	**3,245,421**	**3,550,972**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**444,851**	**2,170,935**	**2,615,786**	**61,605**	**3,142,722**	**3,204,327**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	16,415	1,640,982	1,657,397	28,738	1,768,964	1,797,702
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	38,196	533,132	571,328	32,921	1,376,292	1,409,213
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		390,511	-	390,511	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(271)	(3,179)	(3,450)	(54)	(2,534)	(2,588)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.2)**	**16,684**	**130,218**	**146,902**	**12,378**	**83,713**	**96,091**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	130,218	130,218	-	83,713	83,713
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		16,684	-	16,684	12,378	-	12,378
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.4)**	**124,216**	**21,673**	**145,889**	**231,568**	**18,986**	**250,554**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		94,264	-	94,264	182,210	-	182,210
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		22,293	21,673	43,966	41,699	18,986	60,685
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**194**	**-**	**194**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	194	-	194	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3,642,766**	**5,760,295**	**9,403,061**	**3,968,722**	**4,558,420**	**8,527,142**
2.1	**Krediler**	**(5.1.5)**	**2,717,676**	**3,337,438**	**6,055,114**	**3,186,899**	**2,620,456**	**5,807,355**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(5.1.10)**	**551,049**	**953,882**	**1,504,931**	**498,701**	**722,328**	**1,221,029**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(5.1.6)**	**401,586**	**1,491,797**	**1,893,383**	**316,839**	**1,230,190**	**1,547,029**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		401,586	360,438	762,024	316,839	571,353	888,192
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	1,131,359	1,131,359	-	658,837	658,837
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5.1.5)**	**(27,545)**	**(22,822)**	**(50,367)**	**(33,717)**	**(14,554)**	**(48,271)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(5.1.7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(5.1.8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(5.1.9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.12)**	**81,520**	**-**	**81,520**	**72,654**	**-**	**72,654**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.14)**	**21,933**	**-**	**21,933**	**21,294**	**-**	**21,294**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		21,933	-	21,933	21,294	-	21,294
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(5.1.13)**	**207,663**	**-**	**207,663**	**208,487**	**-**	**208,487**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**46**	**-**	**46**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(5.1.15)**	**474,567**	**-**	**474,567**	**398,884**	**-**	**398,884**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(5.1.17)**	**230,088**	**131**	**230,219**	**133,876**	**-**	**133,876**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**5,244,528**	**8,083,252**	**13,327,780**	**5,109,468**	**7,803,841**	**12,913,309**

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

			Cari Dönem 30/06/2025			Önceki Dönem 31/12/2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(5.2.1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3)**	**2,151,391**	**4,970,193**	**7,121,584**	**1,915,338**	**3,562,212**	**5,477,550**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(5.2.4)**	**589,142**	**539,516**	**1,128,658**	**806,946**	**612,426**	**1,419,372**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5.2.5)**	**220,949**	**998,516**	**1,219,465**	**261,580**	**886,722**	**1,148,302**
4.1	Bonolar		220,949	-	220,949	261,580	-	261,580
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	998,516	998,516	-	886,722	886,722
V.	**FONLAR**		**15,326**	**300,068**	**315,394**	**22,249**	**443,565**	**465,814**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		4,510	14,676	19,186	4,096	34,817	38,913
5.2	Diğer		10,816	285,392	296,208	18,153	408,748	426,901
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**147**	**-**	**147**	**-**	**-**	**-**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.2.2)	147	-	147	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.2.8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5.2.7)**	**367**	**-**	**367**	**399**	**-**	**399**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.9)**	**35,444**	**2,114**	**37,558**	**49,278**	**2,228**	**51,506**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7,744	-	7,744	5,245	-	5,245
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		27,700	2,114	29,814	44,033	2,228	46,261
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(5.2.10)**	**27,448**	**-**	**27,448**	**46,730**	**-**	**46,730**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(5.2.11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(5.2.12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(5.2.13)**	**-**	**993,677**	**993,677**	**-**	**882,285**	**882,285**
14.1	Krediler		-	993,677	993,677	-	882,285	882,285
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.2.6)**	**291,687**	**164,610**	**456,297**	**273,655**	**1,372,422**	**1,646,077**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.2.14)**	**2,025,242**	**1,943**	**2,027,185**	**1,773,808**	**1,466**	**1,775,274**
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	500,000	-	500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,511)	1,943	432	(12,829)	1,466	(11,363)
16.5	Kâr Yedekleri		1,250,137	-	1,250,137	823,764	-	823,764
16.5.1	Yasal Yedekler		64,915	-	64,915	41,771	-	41,771
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,184,927	-	1,184,927	781,698	-	781,698
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		276,616	-	276,616	462,873	-	462,873
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		276,616	-	276,616	462,873	-	462,873
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**5,357,143**	**7,970,637**	**13,327,780**	**5,149,983**	**7,763,326**	**12,913,309**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 30/06/2025			Onceki Dönem 31/12/2024		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**770,486**	**709,017**	**1,479,503**	**703,448**	**619,984**	**1,323,432**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1)**	**644,922**	**579,574**	**1,224,496**	**703,448**	**615,576**	**1,319,024**
1.1.	Teminat Mektupları		642,422	441,687	1,084,109	700,948	449,681	1,150,629
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		642,422	441,687	1,084,109	700,948	449,681	1,150,629
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	15,504	15,504	-	21,906	21,906
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	15,504	15,504	-	21,906	21,906
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		2,500	122,383	124,883	2,500	143,989	146,489
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1)**	**125,564**	**129,443**	**255,007**	**-**	**4,408**	**4,408**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		125,564	129,443	255,007	-	4,408	4,408
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		125,564	125,108	250,672	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	4,335	4,335	-	4,408	4,408
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**8,430,593**	**5,122,275**	**13,552,868**	**6,959,092**	**6,731,764**	**13,690,856**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**382,943**	**1,049,540**	**1,432,483**	**285,211**	**1,045,041**	**1,330,252**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		377,657	1,049,540	1,427,197	249,108	1,045,041	1,294,149
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		5,286	-	5,286	36,103	-	36,103
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**8,040,301**	**3,773,247**	**11,813,548**	**6,669,211**	**5,269,858**	**11,939,069**
5.1.	Menkul Kıymetler		645,661	-	645,661	642,477	-	642,477
5.2.	Teminat Senetleri		3,417,345	463,404	3,880,749	2,354,731	408,777	2,763,508
5.3.	Emtia		581,606	673,000	1,254,606	1,055,482	671,377	1,726,859
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		892,042	632,697	1,524,739	1,078,442	548,506	1,626,948
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2,503,647	2,004,146	4,507,793	1,538,079	3,641,198	5,179,277
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**7,349**	**299,488**	**306,837**	**4,670**	**416,865**	**421,535**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**9,201,079**	**5,831,292**	**15,032,371**	**7,662,540**	**7,351,748**	**15,014,288**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 01/01/2025-30/06/2025	Önceki Dönem 01/01/2024-30/06/2024	Cari Dönem 01/04/2025-30/06/2025	Önceki Dönem 01/04/2024-30/06/2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(5.4.1)**	**1,100,256**	**714,783**	**551,466**	**384,334**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		761,316	492,702	384,758	272,599
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10,078	18,844	3,815	11,483
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		25,924	12,475	10,070	8,866
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,124	3,181	1,329	830
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		148,582	72,675	74,724	36,085
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2	-	2	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		29,731	28,685	12,099	14,038
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		118,849	43,990	62,623	22,047
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		150,132	114,774	76,724	54,440
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		100	132	46	31
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(5.4.2)**	**760,773**	**459,898**	**382,905**	**259,879**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		488,021	284,174	265,679	161,259
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		157,803	77,800	59,709	39,928
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		96,841	77,904	48,716	48,552
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		111	67	35	52
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	17,997	19,953	8,766	10,088
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**339,483**	**254,885**	**168,561**	**124,455**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**27,703**	**49,219**	**15,279**	**25,742**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		38,987	57,103	20,518	29,775
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8,450	8,590	4,410	4,680
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	30,537	48,513	16,108	25,095
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		11,284	7,884	5,239	4,033
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6,249	3,974	3,275	2,016
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	5,035	3,910	1,964	2,017
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(5.4.3)**	**1,029**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5.4.4)**	**86,100**	**96,724**	**33,603**	**53,108**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		27,248	(10,362)	4,484	244
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(35)	3,160	(15)	276
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		58,887	103,926	29,134	52,588
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.5)**	**52,387**	**35,327**	**34,677**	**14,705**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**506,702**	**436,155**	**252,120**	**218,010**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**38,021**	**46,225**	**19,087**	**18,831**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**145,769**	**92,787**	**74,045**	**53,668**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7)**	**80,573**	**56,147**	**43,500**	**29,522**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**242,339**	**240,996**	**115,488**	**115,989**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(5.4.8)**	**242,339**	**240,996**	**115,488**	**115,989**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**(34,277)**	**(14,335)**	**(23,189)**	**(32,796)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		46,461	74,888	18,242	44,339
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		16,880	8,522	4,780	(7,177)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		97,618	97,745	46,211	69,958
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.4.10)**	**276,616**	**255,331**	**138,677**	**148,785**
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)**	**(5.4.8)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**-**	**-**	**-**	**-**
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)**	**(5.4.10)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.4.11)**	**276,616**	**255,331**	**138,677**	**148,785**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		0.5532	0.5107	0.2773	0.2976

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

		Cari Dönem 01/01/2025-30/06/2025	Önceki Dönem 01/01/2024-30/06/2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**276,616**	**255,331**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**11,795**	**(8,462)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**11,795**	**(8,462)**
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	16,850	(12,089)
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(5,055)	3,627
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**288,411**	**246,869**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 01/01/2024 – 30/06/2024															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10,562)**	**-**	**313,764**	**-**	**525,002**	**1,328,204**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10,562)**	**-**	**313,764**	**-**	**525,002**	**1,328,204**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,462)	-	-	-	255,331	**246,869**
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**510,000**	**-**	**(525,002)**	**(15,002)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,002)	**(15,002)**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	510,000	-	(510,000)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(19,024)**	**-**	**823,764**	**-**	**255,331**	**1,560,071**
	Cari Dönem 01/01/2025 – 30/06/2025															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(11,363)**	**-**	**823,764**	**-**	**462,873**	**1,775,274**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(11,363)**	**-**	**823,764**	**-**	**462,873**	**1,775,274**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	11,795	-	-	-	276,616	**288,411**
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**426,373**	**-**	**(462,873)**	**(36,500)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,500)	-	-	**(36,500)**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	462,873	-	(462,873)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**432**	**-**	**1,250,137**	**-**	**276,616**	**2,027,185**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

		Dipnot	Cari Dönem 30/06/2025	Önceki Dönem 30/06/2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**221,873**	**60,012**
1.1.1	Alınan Faizler		1,206,859	667,041
1.1.2	Ödenen Faizler		(740,173)	(454,771)
1.1.3	Alınan Temettüler		1,029	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		27,461	48,311
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		11,997	6,381
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		12,816	8,045
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(154,339)	(104,473)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(66,906)	(52,868)
1.1.9	Diğer	(5.6.2)	(76,871)	(57,654)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(910,012)**	**(554,117)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(5,402)	47,786
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		68,245	(97,062)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(57,092)	21
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	(4,973)	1,917
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		522,206	(531,536)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	(1,432,996)	24,757
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(688,139)**	**(494,105)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(85,056)**	**(188,902)**
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		(10,606)	(589)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6,273	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(63,068)	(83,901)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		155,058	2,916
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(417,858)	(152,663)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		250,545	47,164
2.9	Diğer		(5,400)	(1,829)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(76,363)**	**133,988**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		422,588	1,618,821
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(462,198)	(1,454,638)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	(14,836)
3.4	Temettü Ödemeleri		(36,500)	(15,002)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(253)	(357)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(5.6.2)**	**230,257**	**85,648**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(619,301)**	**(463,371)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5.6.1)**	**2,280,252**	**1,670,982**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**(5.6.1)**	**1,660,951**	**1,207,611**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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 Muhasebe Standartları ("TMS") ve 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 değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanan mevzuat ile belirlenen muhasebe ilke ve standartları arasındaki farklılıkların, BDDK Mevzuatı ile düzenlenen hususlar dışında, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların yayınlanacağı ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri arasındaki farklılıkların etkileri dağıtılmış ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") ilişikteki konsolide olmayan mali tablolarda sayısallaştırılmamıştır. Dolayısıyla, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, mali durumu, faaliyet sonuçlarını, mali durum ve nakit akışlarındaki değişiklikleri bu ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine ve UFRS'ye uygun olarak sunması amaçlanmamıştır.

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın ana fonlama kaynakları; özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerdir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. 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 finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 model 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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Söz konusu kıymetler, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

- **Aşama 1**: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.
- **Aşama 2**: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.
- **Aşama 3**: Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.

TFRS 9'un genel olarak uygulamasında, temerrüt olasılıkları (TO) ve temerrüt halinde kayıp (THK) Banka'nın oluşturduğu modeller çerçevesinde tayin edilmekte olup, temerrüt tutarı (TT) ve gayri nakit krediler için kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, üç ayrı beklenen zarar karşılığı türü tanımlanmıştır:

- **12 aylık beklenen zarar:** Bir finansal varlığın ilk kaydından itibaren kredi riskinin önemli bir ölçüde artmadığı varsayılan varlıklar için hesaplanan beklenen kayıptır. Bu sınıftaki varlıklar Aşama 1 kayıpları kapsamında dikkate alınmaktadır.
- **Ömür boyu beklenen kayıp:** İlk elde edinimden sonra kredi riskinde önemli ölçüde artış/bozulma olan finansal varlıklar için hesaplanacak zarar karşılıklarını ifade etmektedir. Bu kapsama giren varlıklar Aşama 2 kapsamında değerlendirilmektedir.
- **Temerrüde düşmüş finansal varlıklar karşılığı:** Bu sınıf artık temerrüde düşmüş varlıklar için konu edilen kayıpları temsil eder. Aşama 3 olarak sınıflandırılmış varlıklar için kullanılmaktadır.

Söz konusu beklenen kayıp hesaplamaları itfa edilmiş maliyet ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için kullanılmaktadır. Ayrıca Banka'nın bir kredi riskine maruz kalacağı bilanço dışı hesaplarda izlenen finansal garanti, kefalet ve yükümlülükler için de beklenen zarar karşılığı hesaplaması yapılmaktadır. Banka değer düşüklüğü hesaplaması esnasında faiz tutarını dikkate alırken, Aşama 1 ve Aşama 2 finansal varlıklar için faizi brüt olarak dikkate almakta, Aşama 3 için faiz etkeni net değer üzerinden oluşturulmaktadır.

Banka, kredi derecelendirme metodolojisi çerçevesinde dışsal/içsel derecelendirme notlarına tekabül eden TO'ları ile Basel ve BDDK uygulamaları çerçevesinde kullanılan katsayısal yaklaşım metodu ile hesaplanacak THK oranlarını kullanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasında, bankalar ve merkezi hükümetlerden olan alacaklar için karşı tarafın uluslararası kabul gören bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş derecelendirme notları esas alınmaktadır. Kurumsal krediler ve bankalar haricindeki finansal müşteriler için ise Banka'nın içsel derecelendirme modeli ile yapılan değerlendirme notları kullanılmaktadır. İçsel derecelendirme notlarının belirlenmesinde, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan not skalası esas alınmakta, özellikle düşük not bantlarındaki müşterileri daha iyi ayırabilmek için alt-not kırılımlarından faydalanılmaktadır. TO değerlerinin belirlenmesinde, bağımsız bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından uzun yıllar temerrüt ortalamalarının temel alındığı ve Banka'ca makroekonomik beklentilerin dikkate alınarak ileriye dönük bakış açısı ile kalibre edildiği bir yöntem uygulanmıştır. Türkiye'nin derecelendirme notunun üzerinde bir not alan müşteriler için ülke notu üst sınır olarak uygulanmakta ve böylece Türkiye'de yerleşik müşterilerin ülke notundan daha iyi bir not alamadığı muhafazakâr bir yöntem izlenmektedir.

Banka portföyü sayıca az fakat tutar olarak yüksek hacimli kredi talebi olan büyük şirketler ve finansal kurumlardan oluşmaktadır. Banka içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır. Metodoloji, hem müşterinin bilançolarından alınan bilgilere dayalı finansal değerlendirmeye hem de yönetim stratejisi ve yapısı gibi soruları içeren nitel değerlendirmeye dayanmaktadır. Bu değerlendirme, Banka'nın derecelendirme modelleri metodolojisinin temeli olan baz modüldür. Daha sonra ana firma desteği, devlet desteği, erken uyarı sinyalleri ve ülke tavanı gibi müteakip ayarlama faktörleri modüler bir yapıda baz modül üzerine not artış/azalışları şeklinde uygulanmaktadır. Modelin ayırt edicilik gücü ve güvenilirliğine ait validasyon çalışmaları periyodik olarak yapılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler gayri safi yurtiçi hasıla ve bankacılık sektörü takipteki krediler rasyosudur. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

THK oranları, finansal varlık için alınan teminatların geri dönüşüm oranları genel bankacılık uygulamaları ile Basel ve BDDK tarafından yayımlanmış bilgiler dikkate alınarak belirli katsayılar çerçevesinde dikkate alınmaktadır. Teminat niteliğinde alınan şahsi/şirket kefaletleri THK oranı hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

Bilanço dışında takip edilen risklerde, hesaplanacak TT için Banka bir kredi dönüşüm oranı (KDO) uygulaması çerçevesinde ilgili riskleri hesaplamaya dahil etmektedir. Uygulan KDO'lar nakit temini amacıyla verilmiş gayrinakdi riskler için %100, diğerleri için %50 olarak dikkate alınmıştır. Nakdi krediler için ise hesaplanan temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

Tüm bu unsurlar dahilinde nihai olarak bir finansal varlık için hesaplanacak beklenen kredi zararı her bir vade için etkin faiz oranıyla indirgenen TT üzerinden (BKZ) şu şekilde hesaplanmaktadır:

BKZ = TO * THK * TT * (varsa KDO)

Beklenen kayıp hesaplaması her bir raporlama döneminde mevcut olan karşı taraf riski içeren finansal varlıklar ve bilanço dışı riskler üzerinden hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlıkların TO hesaplamalarına konu olan derecelendirme notları (eğer karşı tarafın kredi riskliliğinde önemli bir gelişme olmadığı müddetçe) en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir. Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır. Aşama 1'den Aşama 2'ye geçme için esas kriter olan 30 gün üzeri gecikme durumunda derecelendirme notu tekrar gözden geçirilir. Aşamalar arası geçişler için BDDK'nın ilgili yönetmelik/genelge ve yayımladığı bilgilendirmeler de dikkate alınarak belirli kriterler tanımlanmıştır; 30 gün üzeri anapara veya faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri, borçlusunun ödeme güçlüğü yaşaması sebebiyle yeniden yapılandırma olması, Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3'e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

Aşama 1'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları bilançoda "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 2'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 3'teki finansal varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise özel karşılık olarak "Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)" kalemi altında gösterilmektedir. Sepetler arası kredi riskinin bozulması dolayısıyla aşağı doğru geçişmeler olduğu gibi sepetler arası iyileşmeler de olabilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir. İçsel derecelendirme modelinin her yıl validasyonu yapılarak ayırt edicilik gücünün kabul edilebilir seviyede olduğu teyit edilmekte, ihtiyaç olması durumunda gerekli revizyonlar yapılmaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar bilançoda "Para piyasalarına borçlar" hesabında gösterilmektedir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa paylarının ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 15 yılda doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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 ayrılmaktadır.

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ilk muhasebeleştirmesinde maliyet bedeli ile kayıtlara alınır. Maliyet bedeli; başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içerir. Banka, ilk muhasebeleştirme sonrası bu gayrimenkulleri maliyet bedelinden amortisman bedelini ve varsa değer düşüklüğünü düşerek kayıtlara yansıtır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, periyodik olarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmaktadır. Yatırım amaçlı binalara elli yıllık faydalı ömür üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak amortisman hesaplanmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün elden çıkarılması durumunda meydana gelen kazanç veya kayıplar; varlığın elden çıkarılmasından kaynaklanan net satış bedeli ile gayrimenkulün defter değeri arasındaki farktır ve elden çıkarılma döneminde yatırım amaçlı gayrimenkul satış karı veya zararı olarak muhasebeleştirilir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "Finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı kapsamında kısa dönem kiralamalar ve düşük değerli varlıklar hariç bütün kiralama işlemlerini bilanço içinde göstermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Haziran 2025	**31 Aralık 2024**
İskonto Oranı (%)	3.79	3.79
Enflasyon Oranı (%)	23.33	23.33

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi

Banka 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 cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

Türkiye'de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka ve finans kurumları için %25 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi 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 %25'ten %30'a çıkarılmıştır. Banka, 2024 yılına ait dönem vergisi hesaplamasında %30 vergi oranını kullanmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %30'dur (31 Aralık 2024: %30).

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesi uyarınca:

- Geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı,

- 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise kurumlar vergisi matrahına etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır.

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 fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

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 %10 gelir vergisine tabidir.
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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

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 gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda 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 pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. 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. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa göre %15 olan temettü stopaj oranı %10'a indirilmiştir. 22 Aralık 2024 tarihli ve 32760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa göre %10 olan temettü stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır.

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. Geçmiş yıllar kârlarının sermayeye eklenmesi, kâr dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Transfer Fiyatlandırması

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 kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

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

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR

Nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

XXVIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,763,658 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %25.31'dir (31 Aralık 2024 – özkaynak tutarı 2,443,936 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %24.11).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1,250,137	823,764
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	431	927
Kâr	276,616	462,873
Net Dönem Kârı	276,616	462,873
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,027,184**	**1,787,564**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1	12,290
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21,933	21,294
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 finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	274,042	223,486
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**295,976**	**257,070**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,731,208**	**1,530,494**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin 1.fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,731,208**	**1,530,494**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	993,520	882,008
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)	38,930	31,434
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,032,450**	**913,442**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,032,450**	**913,442**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,763,658**	**2,443,936**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,763,658	2,443,936
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10,919,035	10,137,451
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**15.85**	**15.10**
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**15.85**	**15.10**
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**25.31**	**24.11**
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.503	2.502
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.003	0.002
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.86	7.10
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	38,930	31,434
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	38,930	31,434
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 19 Aralık 2024 tarihli düzenlemesi kapsamında ise kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına imkan tanınmıştır. Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında belirtilen imkanları kullanmamıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

İhraççı	PASHA Holding LLC
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	994
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	994
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347010 – Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	28.09.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	28.09.2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5.73 sabit; ikinci 5. Yıl Faiz oranı= Devlet Borçlanma Senedi Getiri Oranı + Banka Borçlanması Senetlerinde Uygulanan Marj
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer Azaltma Özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanununun 71'inci maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirlemesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlardan silinebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin, 8 .2. (a) bendindeki "Banka tarafından ihraç edilmiş" ve "Sermaye Piyasası Kurulunca kayda alınmış"olma şartı dışındaki tüm şartlarını haiz olmakla birlikte 7. Maddede yer alan şartları haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	**ABD Doları**	**AVRO**
Bilanço değerleme kuru	**39.7408**	**46.6074**
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	39.7424	46.5526
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	39.7424	46.5526
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	39.7424	46.5526
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	39.6989	46.4941
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	39.6392	45.9946
Son 30 gün aritmetik ortalama	**39.3497**	**45.3051**
Önceki dönem değerleme kuru	**35.2803**	**36.7362**

Kur Riskine Duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Döviz Kuru Değişim		**Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi**		**Özkaynak Üzerindeki Etkisi**	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
ABD Doları	%10 azalış	(8,119)	3,388	(8,255)	(2,307)
ABD Doları	%10 artış	8,119	(3,388)	8,255	2,307
AVRO	%10 azalış	(2,690)	(3,015)	(2,690)	(2,606)
AVRO	%10 artış	2,690	3,015	2,690	2,606
Diğer YP	%10 azalış	(19)	(14)	(19)	(14)
Diğer YP	%10 artış	19	14	19	14

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem	**AVRO**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	757,386	883,007	39	**1,640,432**
Bankalar[2]	95,611	430,872	4,020	**530,503**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV[3]	130,218	-	-	**130,218**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	21,673	-	**21,673**
Krediler[4]	1,750,551	2,525,952	-	**4,276,503**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[5]	-	1,483,792	-	**1,483,792**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	119	12	**131**
Toplam Varlıklar	**2,733,766**	**5,345,415**	**4,071**	**8,083,252**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	473,478	66,038	-	**539,516**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,115,176	2,855,017	-	**4,970,193**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	998,516	-	**998,516**
Muhtelif Borçlar[6]	56,316	107,551	743	**164,610**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler[7,8]	58,634	1,237,107	118	**1,295,859**
Toplam Yükümlülükler	**2,703,604**	**5,264,229**	**861**	**7,968,694**
Net Bilanço Pozisyonu	**30,162**	**81,186**	**3,210**	**114,558**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3,264)**	**-**	**(3,020)**	**(6,284)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59,412	-	**59,412**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,264	59,412	3,020	**65,696**
Gayrinakdi Krediler	225,899	320,053	33,622	**579,574**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,071,358	5,731,536	7,339	**7,810,233**
Toplam Yükümlülükler	2,048,293	5,706,498	7,069	**7,761,860**
Net Bilanço Pozisyonu	**23,065**	**25,038**	**270**	**48,373**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	196,400	390,324	28,852	**615,576**

1) 550 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 – 562 TL).

2) 2,629 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 – 1,972 TL).

3) Yabancı para türev finansal varlıklara ilişkin net gelir/gider reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

4) 953,882 TL (31 Aralık 2024 – 722,328 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 14,817 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 – 7,796 TL).

5) 8,005 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 – 6,758 TL).

6) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

7) 300,068 TL (31 Aralık 2024 – 443,565 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

8) Sermaye benzeri kredi ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	758,066	-	-	-	-	898,780	1,656,846
Bankalar	36,839	-	390,807	-	-	141,020	568,666
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[7]	194	-	-	-	-	146,902	147,096
Para Piyasalarından Alacaklar	390,511	-	-	-	-	(237)	390,274
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,777	13,618	90,290	21,544	-	7,660	145,889
Verilen Krediler[2]	2,442,323	1,066,030	2,631,434	1,416,890	3,368	(40,094)	7,519,951
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	6,842	61,066	681,828	1,143,647	-	(10,273)	1,883,110
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,015,948	1,015,948
Toplam Varlıklar	**3,647,552**	**1,140,714**	**3,794,359**	**2,582,081**	**3,368**	**2,159,706**	**13,327,780**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	416,750	269,915	441,993	-	-	-	1,128,658
Muhtelif Borçlar[5]	31,516	56,498	3,952	-	-	172,769	264,735
İhraç Edilen Menkul Değerler	116,420	4,996	1,098,049	-	-	-	1,219,465
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,925,746	1,609,253	2,584,348	-	-	2,237	7,121,584
Diğer Yükümlülükler[3,4]	2,244	208,286	-	993,520	-	2,389,288	3,593,338
Toplam Yükümlülükler	**3,492,676**	**2,148,948**	**4,128,342**	**993,520**	**-**	**2,564,294**	**13,327,780**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	154,876	-	-	1,588,561	3,368	-	1,746,805
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1,008,234)	(333,983)	-	-	(404,588)	(1,746,805)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon[6]	125,364	-	-	-	-	-	125,364
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon[6]	(125,308)	-	-	-	-	-	(125,308)
Toplam Pozisyon	**154,932**	**(1,008,234)**	**(333,983)**	**1,588,561**	**3,368**	**(404,588)**	**56**

1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
3) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.
4) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.
7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	914,670	-	-	-	-	882,469	1,797,139
Bankalar	1,269,903	-	-	-	-	137,285	1,407,188
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	96,091	96,091
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	99,063	8,089	67,579	68,164	-	7,659	250,554
Verilen Krediler[2]	2,054,485	1,495,895	1,882,380	1,590,523	5,101	(39,433)	6,988,951
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	3,877	285,424	319,524	938,204	-	(8,838)	1,538,191
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	835,195	835,195
Toplam Varlıklar	**4,341,998**	**1,789,408**	**2,269,483**	**2,596,891**	**5,101**	**1,910,428**	**12,913,309**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	915,449	116,402	384,113	3,408	-	-	1,419,372
Muhtelif Borçlar[5]	35,750	66,330	2,140	-	-	554,178	658,398
İhraç Edilen Menkul Değerler	51,436	4,714	1,092,152	-	-	-	1,148,302
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,328,507	908,622	1,213,116	1,023,129	-	4,176	5,477,550
Diğer Yükümlülükler[3,4]	10,680	179,618	179,296	882,008	-	2,958,085	4,209,687
Toplam Yükümlülükler	**3,341,822**	**1,275,686**	**2,870,817**	**1,908,545**	**-**	**3,516,439**	**12,913,309**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,000,176	513,722	-	688,346	5,101	-	2,207,345
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(601,334)	-	-	(1,606,011)	(2,207,345)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon[6]	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon[6]	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**1,000,176**	**513,722**	**(601,334)**	**688,346**	**5,101**	**(1,606,011)**	**-**

1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
3) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.
4) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	AVRO %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.00	-	-
Bankalar	-	6.00	43.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	47.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	8.24	40.79
Verilen Krediler	7.32	8.45	51.48
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.22	42.44
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.99	4.16	47.80
Muhtelif Borçlar[1]	-	6.46	45.31
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.19	46.70
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.15	6.08	46.86

[1] Fonlar ve sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

	AVRO %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.50	0.29	-
Bankalar	4.10	4.77	48.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	8.24	45.63
Verilen Krediler	8.44	8.61	50.12
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.42	42.34
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.12	5.15	48.87
Muhtelif Borçlar[1]	-	6.38	51.72
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.19	48.78
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.43	6.15	48.16

[1] Fonlar ve sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar(%)
TRY	(+) 500 baz puan	(30,945)	(1.12)
TRY	(-) 400 baz puan	26,537	0.96
ABD Doları	(+) 200 baz puan	58,798	2.13
ABD Doları	(-) 200 baz puan	(75,462)	(2.73)
AVRO	(+) 200 baz puan	(16,806)	(0.61)
AVRO	(-) 200 baz puan	17,616	0.64
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		**(31,309)**	**(1.13)**
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		**11,047**	**0.40**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları (Devamı)

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar(%)
TRY	(+) 500 baz puan	(60,174)	(2.46)
TRY	(-) 400 baz puan	51,677	2.11
ABD Doları	(+) 200 baz puan	85,770	3.50
ABD Doları	(-) 200 baz puan	(102,919)	(4.20)
AVRO	(+) 200 baz puan	(4,510)	(0.18)
AVRO	(-) 200 baz puan	5,133	0.21
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		**(46,109)**	**(1.88)**
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		**21,086**	**0.86**

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Raporlama Bölümü, birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile repo işlemleri, sermaye benzeri krediler, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümleri, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Avro cinsinden olup, Türk Lirası kaynaklarının çoğu özkaynaklardan, alınan kredilerden ve para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk İştahı Beyanı dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi periyodik olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır. Oluşturulan stres senaryolarında, fonlama tarafında yaşanacak sorunlar ve tahsil edilmesi beklenen alacakların tahsil edilememesi durumları analiz edilir. Farklı şiddetteki senaryolar altında vadelere göre kümülatif vade uyumsuzlukları değerlendirilerek bankanın likidite planlama sürecinde durum değerlendirilmesi yapılır.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka'nın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Aksiyon Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

h. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO'ya konu Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %70'i Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %27'si T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler, sermaye benzeri borçlanma araçları, para piyasalarına borçlar, fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka özkaynaklar hariç fon kaynaklarının %77'si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %11'i ihraç edilen menkul kıymetlerden, %3'ü fonlardan, %9'u ise sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem [2]	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,011,902	1,639,865
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,937,266	1,227,743	2,937,266	1,227,743
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	2,937,266	1,227,743	2,937,266	1,227,743
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	687,585	361,058	312,720	178,581
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5	-	5	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	687,580	361,058	312,715	178,581
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			**3,249,986**	**1,406,324**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,183,183	1,093,399	1,412,972	845,778
19 Diğer nakit girişleri	46,150	327	46,150	327
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2,229,333**	**1,093,726**	**1,459,122**	**846,105**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**2,011,902**	**1,639,865**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**1,790,864**	**560,219**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**112.34**	**292.72**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

h. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem [2]	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,952,458	1,703,206
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,651,339	1,099,903	2,651,339	1,099,903
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	2,651,339	1,099,903	2,651,339	1,099,903
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	635,031	353,158	296,653	178,264
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11	-	11	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	635,020	353,158	296,642	178,264
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			**2,947,992**	**1,278,167**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,424,114	729,928	987,281	618,344
19 Diğer nakit girişleri	6,760	1,046	6,760	1,046
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1,430,874**	**730,974**	**994,041**	**619,390**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**1,952,458**	**1,703,206**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**1,953,951**	**658,777**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**99.92**	**258.54**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerine göre son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
YP	669.45	18.04.2025	176.83	20.06.2025	292.72
TP+YP	162.00	28.04.2025	83.54	30.05.2025	112.34
Önceki Dönem	**En Yüksek**	**Hafta**	**En Düşük**	**Hafta**	**Ortalama**
YP	490.14	20.12.2024	187.14	6.12.2024	258.54
TP+YP	146.00	18.10.2024	75.38	6.12.2024	99.92

Cari ve önceki dönemde gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Cari Dönem	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	274.01	130.55	208.77	132.15
En Yüksek (%)	429.60	169.66	328.62	158.11
En Düşük (%)	147.62	104.39	111.18	100.26
Önceki Dönem	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	272.47	133.30	178.39	122.34
En Yüksek (%)	433.84	168.79	257.86	159.24
En Düşük (%)	149.07	104.37	114.69	100.27

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	774,087	883,310	-	-	-	-	(551)	1,656,846
Bankalar	165,503	15,018	-	390,807	-	-	(2,662)	568,666
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	194	-	-	16,686	130,216	-	147,096
Para Piyasalarından Alacaklar	-	390,511	-	-	-	-	(237)	390,274
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,660	10,261	13,618	90,290	24,060	-	-	145,889
Verilen Krediler (2)	-	2,223,957	946,807	2,723,047	1,553,683	112,551	(40,094)	7,519,951
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6,842	61,066	681,826	1,143,649	-	(10,273)	1,883,110
Diğer Varlıklar	-	185,512	9,500	14,396	4,226	-	802,314	1,015,948
Toplam Varlıklar	**947,250**	**3,715,605**	**1,030,991**	**3,900,366**	**2,742,304**	**242,767**	**748,497**	**13,327,780**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,237	2,925,746	1,609,253	2,584,348	-	-	-	7,121,584
Para Piyasalarına Borçlar	-	416,750	269,915	441,993	-	-	-	1,128,658
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	116,420	4,996	1,098,049	-	-	-	1,219,465
Muhtelif Borçlar(5)	168,873	35,412	56,498	3,952	-	-	-	264,735
Diğer Yükümlülükler (3)(4)	105,168	202,030	221,549	19,347	8,618	994,327	2,042,299	3,593,338
Toplam Yükümlülükler	**276,278**	**3,696,358**	**2,162,211**	**4,147,689**	**8,618**	**994,327**	**2,042,299**	**13,327,780**
Likidite Açığı	**670,972**	**19,247**	**(1,131,220)**	**(247,323)**	**2,733,686**	**(751,560)**	**(1,293,802)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**56**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(6)	-	125,364	-	-	-	-	-	125,364
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(6)	-	(125,308)	-	-	-	-	-	(125,308)
Gayrinakdi Krediler	270,165	10,000	122,948	647,604	173,779	-	-	1,224,496

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

(6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	941,860	855,842	-	-	-	-	(563)	1,797,139
Bankalar	159,909	1,249,304	-	-	-	-	(2,025)	1,407,188
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	12,378	83,713	-	96,091
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	5,056	8,089	159,089	70,661	-	-	250,554
Verilen Krediler [(2)]	-	1,779,298	1,397,782	2,061,825	1,676,680	112,799	(39,433)	6,988,951
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,877	285,424	319,524	938,204	-	(8,838)	1,538,191
Diğer Varlıklar	-	96,510	4,719	13,906	6,674	-	713,386	835,195
Toplam Varlıklar	**1,109,428**	**3,989,887**	**1,696,014**	**2,554,344**	**2,704,597**	**196,512**	**662,527**	**12,913,309**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,176	2,328,507	908,622	1,213,116	1,023,129	-	-	5,477,550
Para Piyasalarına Borçlar	-	915,449	116,402	384,113	3,408	-	-	1,419,372
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	51,436	4,714	1,092,151	1	-	-	1,148,302
Muhtelif Borçlar[(5)]	533,513	56,415	66,330	2,140	-	-	-	658,398
Diğer Yükümlülükler [(3)(4)]	979,642	121,928	213,655	222,728	2,026	882,928	1,786,780	4,209,687
Toplam Yükümlülükler	**1,517,331**	**3,473,735**	**1,309,723**	**2,914,248**	**1,028,564**	**882,928**	**1,786,780**	**12,913,309**
Likidite Açığı	**(407,903)**	**516,152**	**386,291**	**(359,904)**	**1,676,033**	**(686,416)**	**(1,124,253)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar[(6)]	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[(6)]	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	356,227	30,000	127,987	644,118	160,692	-	-	1,319,024

[(1)] Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
[(2)] Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
[(3)] Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
[(4)] Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
[(5)] Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
[(6)] Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

j. Net İstikrarlı Fonlama oranı

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	2,699,362	-	-	-	2,699,362
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	2,699,362	-	-	-	2,699,362
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	814	91,408	-	-	87,612
İstikrarlı Mevduat	814	91,408	-	-	87,612
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	495,714	2,368,151	-	1,431,932
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	495,714	2,368,151	-	1,431,932
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1,759	5,541,635	-	1,132,292	1,132,292
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1,759	5,541,635	-	1,132,292	1,132,292
Mevcut İstikrarlı Fon					**5,351,198**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					48,927
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	2,277,311	642,713	3,876,295	1,766,938	3,847,288
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	2,277,311	642,713	630,281	48,352	801,496
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	3,246,014	1,602,207	2,984,883
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	18,133	11,786
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	98,246	49,123
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	24,098	58,121	289,697	921,812	1,293,728
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		22,482	-	-	22,482
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	24,098	35,639	289,697	921,812	1,271,246
Bilanço Dışı Borçlar		235,296	1,256,483	-	74,589
Gerekli İstikrarlı Fon					**5,264,532**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**101.65**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

j. Net İstikrarlı Fonlama oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	2,408,179	-	-	-	2,408,179
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	2,408,179	-	-	-	2,408,179
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	378	98,314	-	-	93,757
İstikrarlı Mevduat	378	98,314	-	-	93,757
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	663,810	1,199,148	-	931,479
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	663,810	1,199,148	-	931,479
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	3,949	4,149,319	-	2,559,604	2,559,604
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	3,949	4,149,319	-	2,559,604	2,559,604
Mevcut İstikrarlı Fon					**5,993,019**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					47,703
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	2,102,273	811,918	3,231,946	1,909,781	3,651,826
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	2,102,273	811,918	481,552	73,767	751,671
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	2,750,394	1,716,300	2,834,052
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	41,635	27,063
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	78,079	39,040
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	36,023	33,406	10,775	661,994	742,198
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		212	-	-	212
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	36,023	33,194	10,775	661,994	741,986
Bilanço Dışı Borçlar		73,020	1,333,923	-	70,347
Gerekli İstikrarlı Fon					**4,512,074**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**132.82**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

k. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam Nakit Çıkış	Defter Değeri
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	2,935,996	1,689,106	2,659,450	-	-	7,284,552	7,121,584
Para piyasalarına borçlar	417,162	290,541	444,329	-	-	1,152,032	1,128,658
Kiralama işlemlerinden borçlar	49	48	216	171	-	484	367
İhraç edilen menkul kıymetler	117,912	15,375	1,133,953	-	-	1,267,240	1,219,465
Fonlar	118,836	211,123	-	-	-	329,959	315,394
Muhtelif borçlar	204,422	57,400	3,994	-	-	265,816	264,735
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	14,193	42,580	227,715	1,121,883	1,406,371	993,677
Toplam	**3,794,377**	**2,277,786**	**4,284,522**	**227,886**	**1,121,883**	**11,706,454**	**11,043,880**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam Nakit Çıkış	Defter Değeri
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	2,343,417	956,195	1,346,280	1,242,280	1,021,163	6,909,335	5,477,550
Para piyasalarına borçlar	917,037	121,362	387,505	3,616	-	1,429,520	1,419,372
Kiralama işlemlerinden borçlar	36	66	204	219	-	525	399
İhraç edilen menkul kıymetler	51,978	13,649	1,173,854	-	-	1,239,481	1,148,302
Fonlar	107,181	181,869	187,427	-	-	476,477	465,814
Muhtelif borçlar	1,473,270	68,121	2,170	-	-	1,543,561	658,398
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	12,185	38,216	202,156	1,021,163	1,273,720	882,285
Toplam	**4,892,919**	**1,353,447**	**3,135,656**	**1,448,271**	**2,042,326**	**12,872,619**	**10,052,120**

l. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı kalan vade analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward/Spot Sözleşmeleri Alım	125,364	-	-	-	-	**125,364**
Forward/Spot Sözleşmeleri Satım	(125,308)	-	-	-	-	**(125,308)**
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**56**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56**

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla türev enstrümanı bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %11.6 (31 Aralık 2024 - %11.3) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye tutarında meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında artışa yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem[(1)]	**Önceki Dönem[(1)]**
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12,720,821	11,606,001
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(22,273)	(20,853)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**12,698,548**	**11,585,148**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	214	149
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**214**	**149**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	379,753	387,663
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**379,753**	**387,663**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,491,779	1,406,943
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**1,491,779**	**1,406,943**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	1,686,128	1,514,384
Toplam risk tutarı	14,570,294	13,379,903
Kaldıraç oranı	**%11.6**	**%11.3**

[(1)] Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Denetim Komitesi'ne bağlı Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olan Risk Yönetimi birimleri aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda üst yönetim sorumlulukları arasında iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak da yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	9,188,057	8,928,432	735,045
Standart yaklaşım	9,188,057	8,928,432	735,045
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	412,466	406,485	32,997
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	412,466	406,485	32,997
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	146,905	96,092	11,752
KYK'ya yapılan yatırımlar -%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	133,538	70,538	10,683
Standart yaklaşım	133,538	70,538	10,683
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	1,038,069	635,904	83,046
Temel gösterge yaklaşımı	1,038,069	635,904	83,046
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**10,919,035**	**10,137,451**	**873,523**

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi Riski Yönetimi, kredi risklerinin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesini kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Müşteri seçimi, politika ve belirlenen risk limitlerine uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülükleri, kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü değerlendirmelerde esas alınmaktadır.

Banka'da geliştirilmiş olan risk derecelendirme modeli kullanılarak kredibilite açısından müşterilerin en iyi şekilde ayrıştırılması ve objektif kriterler ile derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin modeller yoluyla ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir.

Risk derecelendirme modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede kullanılmaktadır.

Banka'da belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandıran mekanizmaların kurulduğu etkin bir risk yönetimi politikası uygulanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurulmuş ve müşterilerin limit yapısı belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak uygun seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçümlenmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmaktadır. Kredi teklifleri, belirlenen limitler dahilinde Genel Müdür, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

c.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	22,538	7,537,507	(40,094)	7,519,951
2	Borçlanma Araçları	-	2,186,174	(10,891)	2,175,283
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	1,479,503	(7,033)	1,472,470
	Toplam	**22,538**	**11,203,184**	**(58,018)**	**11,167,704**

	Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	35,268	6,993,116	(39,433)	6,988,951
2	Borçlanma Araçları	-	1,893,674	(10,163)	1,883,511
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	1,323,432	(6,061)	1,317,371
	Toplam	**35,268**	**10,210,222**	**(55,657)**	**10,189,833**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

c.2) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**35,268**	**13,787**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	86	60,510
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	(13,807)
5	Diğer değişimler[1)]	(12,816)	(25,222)
	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	**22,538**	**35,268**

[1)] Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları içermektedir.

c.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka detayları finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

Yeniden finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullandırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

Coğrafi bölgeler karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	**Özel Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**	**Takipteki Krediler**	**Özel Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**
Yurtiçi	22,538	22,538	-	35,268	26,811	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22,538**	**22,538**	**-**	**35,268**	**26,811**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**6,653**	**6,653**	**-**	**15,051**	**6,594**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6,653	6,653	-	15,051	6,594	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**15,885**	**15,885**	**-**	**20,217**	**20,217**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	15,885	15,885	-	20,217	20,217	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**22,538**	**22,538**	**-**	**35,268**	**26,811**	**-**

Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar	-	35,268
3-12 Ay	-	-
1-3 Yıl	22,538	-
3-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**22,538**	**35,268**

Yeniden yapılandırılmış alacakların kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,800	2,008
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-
Toplam	**1,800**	**2,008**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c.4) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır.

Banka, teminatları değerleri üzerinden belirli oranlarla iskonto ederek, teminatların paraya çevrilmeleri halinde oluşacak tahmini nakit eşdeğerlerini hesaplar. Kredi ile teminatın nakit eşdeğeri arasındaki fark net risk olarak tanımlanır. Net riskin hesaplanmasında, işlem derecelendirme modelinde kullanılan katsayılar dikkate alınır.

	Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
1	Krediler ve kiralama alacakları	6,154,129	1,000,198	616,028	365,624	107,115	-	-
2	Borçlanma Araçları	2,175,283	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**8,329,412**	**1,000,198**	**616,028**	**365,624**	**107,115**	**-**	**-**
4	Temerrüde Düşmüş	22,538	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
1	Krediler ve kiralama alacakları	5,503,595	1,485,356	760,465	250,166	128,313	-	-
2	Borçlanma Araçları	1,883,511	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**7,387,106**	**1,485,356**	**760,465**	**250,166**	**128,313**	**-**	**-**
4	Temerrüde Düşmüş	35,268	-	-	-	-	-	-

c.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacakların risk sınıflarının ve risk ağırlığının belirlenmesi mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

	Cari Dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço içi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu(%)**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,989,823	-	2,989,823	-	360,439	12.06
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	2,509,787	920,943	2,509,144	537,189	2,398,696	78.74
7	Kurumsal Alacaklar	6,585,426	544,343	6,530,630	388,710	5,225,635	75.52
8	Perakende Alacaklar	13,694	-	13,694	-	10,270	75.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	54,569	4,190	26,434	2,095	9,985	35.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	931,412	10,027	931,412	5,014	642,677	68.63
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	22,538	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	13,233	-	13,233	-	13,233	100.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	146,905	-	146,905	-	146,905	100.00
16	Diğer Alacaklar	519,535	-	519,535	-	519,463	99.99
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	100.00
	Toplam	**13,794,581**	**1,479,503**	**13,688,469**	**933,008**	**9,334,962**	**63.84**

	Önceki Dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço içi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu(%)**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3,266,472	-	3,266,472	-	571,353	17.49
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	2,453,984	650,463	2,453,984	492,437	2,641,588	89.65
7	Kurumsal Alacaklar	6,193,065	662,078	6,074,197	463,663	4,664,930	71.35
8	Perakende Alacaklar	15,644	-	15,644	-	11,733	75.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	48,087	614	48,087	307	16,938	35.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	814,873	10,277	814,874	5,138	574,303	70.04
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35,268	-	8,458	-	8,458	100.00
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	16,048	-	16,048	-	16,048	100.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	96,092	-	96,092	-	96,092	100.00
16	Diğer Alacaklar	415,532	-	415,532	-	415,422	99.97
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	100.00
	Toplam	**13,362,724**	**1,323,432**	**13,217,047**	**961,545**	**9,024,524**	**63.65**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,629,384	-	-	-	-	-	-	360,439	-	-	-	-	2,989,823
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	-	-	516,011	-	-	469,657	-	2,060,665	-	-	-	-	3,046,333
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	848,649	-	-	1,204,898	-	4,865,793	-	-	-	-	6,919,340
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	13,694	-	-	-	-	-	13,694
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	28,529	-	-	-	-	-	-	-	28,529
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	587,499	-	348,927	-	-	-	-	936,426
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	13,233	-	-	-	-	13,233
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	146,905	-	-	-	-	146,905
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	72	-	-	-	-	-	-	519,463	-	-	-	-	519,535
	Toplam	**2,629,456**	**-**	**1,364,660**	**-**	**28,529**	**2,262,054**	**13,694**	**8,323,084**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,621,477**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,695,120	-	-	-	-	-	-	571,352	-	-	-	-	3,266,472
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	-	-	115,276	-	-	425,222	-	2,405,923	-	-	-	-	2,946,421
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	852,851	-	-	1,568,325	-	4,116,684	-	-	-	-	6,537,860
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	15,644	-	-	-	-	-	15,644
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	48,394	-	-	-	-	-	-	-	48,394
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	491,425	-	328,587	-	-	-	-	820,012
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8,458	-	-	-	-	8,458
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	16,048	-	-	-	-	16,048
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	96,092	-	-	-	-	96,092
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	110	-	-	-	-	-	-	415,422	-	-	-	-	415,532
	Toplam	**2,695,230**	**-**	**968,127**	**-**	**48,394**	**2,484,972**	**15,644**	**7,966,225**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,178,592**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını arttırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Kredi tahsis süreci için Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu yetkililer dahilinde ilgili komite onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarında ve/veya kredi kullanmış olan şirket/ grup yapısında, finansallarında v.b. önemli değişiklikler yaşanması durumunda, ilişkili şirket/ grup limitleri gözden geçirilir ve gerekli görülürse aksiyon alınır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/ belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

d.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	194	265		1.40	643	129
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)					434,469	412,337
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					-	-
	Toplam						**412,466**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	-	-		1.40	-	-
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)					419,850	406,485
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					-	-
	Toplam						**406,485**

d.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı(Kredi riski azaltım 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 tabii portföylerin toplam tutarı	643	-	-	-
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**643**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d.3) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	**Risk Ağırlıkları**								
Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**(1)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,663	-	-	-	-	-	-	-	1,663
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	-	-	21,949	-	-	-	-	-	21,949
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	397,805	-	-	397,805
Perakende alacaklar	-	-	-	-	13,695	-	-	-	13,695
Diğer alacaklar(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,663**	**-**	**21,949**	**-**	**13,695**	**397,805**	**-**	**-**	**435,112**

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar

(2) Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

Önceki Dönem	**Risk Ağırlıkları**								
Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**(1)
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	-	-	11,817	-	-	-	-	-	11,817
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	392,389	-	-	392,389
Perakende alacaklar	-	-	-	-	15,644	-	-	-	15,644
Diğer alacaklar(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**11,817**	**-**	**15,644**	**392,389**	**-**	**-**	**419,850**

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar

(2) Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d.4) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	351,528
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	15,896
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	571,083
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	348,547
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,287,054**

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	222,807
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	448,583
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	251,009
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	281,284
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,203,683**

d.5) KKR6 –Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

d.6) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		**-**		**-**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(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 fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

f. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "standart metot" yöntemi ile ölçülmektedir. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	23,213	20,463
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	110,325	50,075
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**133,538**	**70,538**

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	327,625	542,127	791,158	553,637	15	83,046
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**1,038,069**

Önceki Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	147,695	327,625	542,127	339,149	15	50,872
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**635,904**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

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

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

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

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

	Defter Değeri		**Gerçeğe Uygun Değer**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**12,365,649**	**12,128,973**	**12,451,334**	**12,197,535**
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	390,511	-	390,511	-
Bankalar (*)	571,328	1,409,213	571,328	1,408,466
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	1,657,397	1,797,702	1,657,397	1,797,702
Türev Finansal Varlıklar	194	-	194	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan F.V.	146,902	96,091	146,902	96,091
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	145,889	250,554	145,889	250,554
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1,893,383	1,547,029	1,916,454	1,584,200
Verilen Krediler	7,560,045	7,028,384	7,622,659	7,060,522
Finansal Borçlar	**11,043,660**	**10,051,721**	**11,051,490**	**10,071,560**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,121,584	5,477,550	7,125,134	5,504,166
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,219,465	1,148,302	1,220,903	1,141,952
Muhtelif Borçlar	264,735	658,398	264,735	658,398
Para Piyasalarına Borçlar	1,128,658	1,419,372	1,129,777	1,418,945
Türev Finansal Yükümlülükler	147	-	147	-
Fonlar	315,394	465,814	315,394	465,814
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	993,677	882,285	995,400	882,285

(*) Vadesiz ve kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Cari Dönem	**1.Seviye**	**2.Seviye**	**3.Seviye**	**Toplam**
Türev Finansal Varlıklar	-	194	-	194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,684	-	130,218	146,902
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	138,230	-	7,659	145,889
Toplam Varlıklar	**154,914**	**194**	**137,877**	**292,985**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	147	-	147
Toplam Yükümlülükler	**-**	**147**	**-**	**147**

Önceki Dönem	**1.Seviye**	**2.Seviye**	**3.Seviye**	**Toplam**
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,378	-	83,713	96,091
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	242,895	-	7,659	250,554
Toplam Varlıklar	**255,273**	**-**	**91,372**	**346,645**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**

Seviyeler arası geçişmeler bulunmamaktadır.

Seviye 3 Hareket Tablosu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	**91,372**	**93,257**
Alışlar	1,258	2,459
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	45,247	(10,115)
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**137,877**	**85,601**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti, sınırlı saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**7,698,303**	**5,629,477**	**13,327,780**
Toplam Yükümlülükler	**771,522**	**12,556,258**	**13,327,780**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	893,451	(553,968)	339,483
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	22,134	5,569	27,703
Temettü Gelirleri	-	1,029	1,029
Ticari Kâr/(Zarar)	31,454	54,646	86,100
Diğer Faaliyet Gelirleri	24,110	28,277	52,387
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(25,708)	(12,313)	(38,021)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(226,342)	(226,342)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**945,441**	**(703,102)**	**242,339**
Vergi Karşılığı	(181,912)	216,189	34,277
Net Dönem Kârı / Zararı	**763,529**	**(486,913)**	**276,616**

Önceki Dönem	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**7,081,308**	**5,832,001**	**12,913,309**
Toplam Yükümlülükler	**1,211,814**	**11,701,495**	**12,913,309**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	587,523	(332,638)	254,885
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	47,891	1,328	49,219
Ticari Kâr/(Zarar)	47,681	49,043	96,724
Diğer Faaliyet Gelirleri	20,868	14,459	35,327
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(39,410)	(6,815)	(46,225)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(148,934)	(148,934)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**664,553**	**(423,557)**	**240,996**
Vergi Karşılığı	39,529	(25,194)	14,335
Net Dönem Kârı / Zararı	**704,082**	**(448,751)**	**255,331**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	10	63	10	100
TCMB	16,405	1,640,919	28,728	1,768,864
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16,415**	**1,640,982**	**28,738**	**1,768,964**

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	16,405	757,838	28,728	913,846
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	883,081	-	855,018
Toplam	**16,405**	**1,640,919**	**28,728**	**1,768,864**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıklar, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanmıştır. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %0 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %25 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**146,904**	**96,091**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	146,904	96,091
Değer azalma karşılığı(-)	**(2)**	**-**
Toplam	**146,902**	**96,091**

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	194	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**194**	**-**	**-**	**-**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**38,196**	**533,132**	**32,921**	**1,376,292**
Yurtiçi	38,196	72,247	32,921	884,095
Yurtdışı	-	460,885	-	492,197
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**38,196**	**533,132**	**32,921**	**1,376,292**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	29,252	35,839	-	-
ABD, Kanada	35,443	37,862	-	-
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	396,190	418,496	-	-
Toplam	**460,885**	**492,197**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	36,319	-	2,531	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	55,651	-	62,479	-
Toplam	**91,970**	**-**	**65,010**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**138,230**	**257,857**
Borsada İşlem Gören	138,230	257,857
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**7,659**	**7,659**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**(14,962)**
Toplam	**145,889**	**250,554**

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**114,251**	**-**	**145,202**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	114,251	-	145,202
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**483**	**-**	**514**	**-**
Toplam[1]	**483**	**114,251**	**514**	**145,202**

[1] Banka'nın, ana ortağı kontrgarantisiyle verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (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

Cari Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**5,779,025**	**251,751**	**1,800**	**-**
İşletme Kredileri	849,422	-	1,800	-
İhracat Kredileri	616,694	42,002	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,206,244	209,749	-	-
Tüketici Kredileri	21,093	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	2,085,572	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5,779,025**	**251,751**	**1,800**	**-**

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**5,757,333**	**12,746**	**2,008**	**-**
İşletme Kredileri	843,628	6,250	2,008	-
İhracat Kredileri	573,225	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,330,644	-	-	-
Tüketici Kredileri	10,819	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,999,017	6,496	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	**-**
Toplam	**5,757,333**	**12,746**	**2,008**	**-**

Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12,254	-	9,039	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	778	-	98
Toplam[(1)]	**12,254**	**778**	**9,039**	**98**

(1) Finansal Kiralama alacaklarına ilişkin 4,524 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024 – 3,485 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	1,800	-	2,008
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,800**	**-**	**2,008**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-	-	-
1 - 2 Yıl	-	-	-	-
2 - 5 Yıl	-	-	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	1,800	-	2,008
Toplam	**-**	**1,800**	**-**	**2,008**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3,040,069	251,751	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,738,956	-	1,800
Toplam	**5,779,025**	**251,751**	**1,800**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3,329,010	1,473	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,428,323	11,273	2,008
Toplam	**5,757,333**	**12,746**	**2,008**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**13,613**	**13,613**	**-**	**4,393**	**4,393**
Konut Kredisi	-	13,613	13,613	-	4,393	4,393
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**6,997**	**6,997**	**-**	**5,912**	**5,912**
Konut Kredisi	-	6,997	6,997	-	5,912	5,912
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**483**	**483**	**-**	**514**	**514**
Konut Kredisi	-	483	483	-	514	514
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-
Toplam	**-**	**21,093**	**21,093**	**-**	**10,819**	**10,819**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-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	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**6,392**	**6,392**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,392	6,392
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-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	**-**	**6,392**	**6,392**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	80,090	71,238
Özel	5,975,024	5,736,117
Toplam[(1)]	**6,055,114**	**5,807,355**

[(1)] 22,538 TL (31 Aralık 2024 - 35,268 TL) tutarındaki donuk alacakları da içermektedir.

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	5,964,134	5,737,830
Yurtdışı Krediler	90,980	69,525
Toplam[(1)]	**6,055,114**	**5,807,355**

[(1)] 22,538 TL (31 Aralık 2024 – 35,268 TL) tutarındaki donuk alacakları da içermektedir.

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,658	727
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3,491	26,084
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	17,389	-
Toplam	**22,538**	**26,811**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredisi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,658**	**33,610**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	35	51
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	17,338
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) [1]	-	(17,338)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(12,816)	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,658**	**3,491**	**17,389**
Karşılık (-)	(1,658)	(3,491)	(17,389)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

[1] Donuk alacaklardan canlı alacaklara sınıflandırılan kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**13,787**
Dönem İçinde İntikal (+)	60,490	-	20
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	42,237	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) [1]	(42,237)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(16,595)	(8,627)	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	(13,807)
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,658**	**33,610**	**-**
Karşılık (-)	(727)	(26,084)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**931**	**7,526**	**-**

[1] Donuk alacaklardan canlı alacaklara sınıflandırılan kredileri de içermektedir.

iii. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,658	3,491	17,389
Karşılık Tutarı (-)	(1,658)	(3,491)	(17,389)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**931**	**7,526**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,658	33,610	-
Karşılık Tutarı (-)	(727)	(26,084)	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	931	7,526	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

vi. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır. Detayları "3.7. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 13,807 TL kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır ve kayıttan düşülen kredilerinin takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.20'dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	81,332	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	297,689	919,545	158,191	952,133
Toplam	**379,021**	**919,545**	**158,191**	**952,133**

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	762,024	888,192
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**762,024**	**888,192**

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler[1]

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**1,893,383**	**1,547,029**
Borsada İşlem Gören	1,893,383	1,547,029
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,893,383**	**1,547,029**

[1] 10,274 TL (31 Aralık 2024 – 8,838 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**1,547,029**	**948,264**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları[1]	179,041	114,500
Yıl İçindeki Alımlar	417,858	152,663
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(250,545)	(47,164)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,893,383**	**1,168,263**

[1] 3,807 TL (30 Haziran 2024 – 2,586 TL) reeskontlar ve tahakkuklar nedeniyle oluşan farklar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	1,685,942	1,333,274
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(181,011)	(112,245)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	**1,504,931**	**1,221,029**

(1) 4,524 TL (31 Aralık 2024 – 3,485 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	935,584	842,242	600,192	566,870
1 – 5 Yıl Arası	750,358	662,689	733,082	654,159
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,685,942**	**1,504,931**	**1,333,274**	**1,221,029**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	67,736	1,628	1,556	16,124	87,044
Birikmiş Amortisman	(1,967)	(1,628)	(1,202)	(9,593)	(14,390)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2024	**65,769**	**-**	**354**	**6,531**	**72,654**
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2024	**65,769**	**-**	**354**	**6,531**	**72,654**
İktisap Edilenler	-	10,129	454	477	11,060
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	(1,003)	(938)	(87)	(2,028)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	1,003	594	87	1,684
Amortisman Bedeli (-)	(276)	(432)	(214)	(928)	(1,850)
Değer Düşüş Karşılığı İptali	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri 30 Haziran 2025	**65,493**	**9,697**	**250**	**6,080**	**81,520**
Dönem Sonu Maliyet	67,736	10,754	1,072	16,514	96,076
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(2,243)	(1,057)	(822)	(10,434)	(14,556)
Net Defter Değeri 30 Haziran 2025	**65,493**	**9,697**	**250**	**6,080**	**81,520**

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	76,511	1,628	1,212	14,785	94,136
Birikmiş Amortisman	(2,972)	(1,488)	(789)	(7,432)	(12,681)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2023	**73,539**	**140**	**423**	**7,353**	**81,455**
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2023	**73,539**	**140**	**423**	**7,353**	**81,455**
İktisap Edilenler	-	-	344	589	933
Transferler, Maliyet[1]	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	(8)	(8)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	-	8	8
Amortisman Bedeli (-)	(420)	(100)	(220)	(1,158)	(1,898)
Transferler, Birikmiş Amortsiman[1]	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri 30 Haziran 2024	**73,119**	**40**	**547**	**6,784**	**80,490**
Dönem Sonu Maliyet	76,511	1,628	1,556	15,366	95,061
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(3,392)	(1,588)	(1,009)	(8,582)	(14,571)
Net Defter Değeri 30 Haziran 2024	**73,119**	**40**	**547**	**6,784**	**80,490**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka 18 Haziran 2018 tarihinde tapu devir işlemi tamamlanmış ve kullanım hakkı Banka'ya geçmiş taşınmazı yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul olarak sınıflandırmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkul, ilk alım tarihinde maliyet bedeli üzerinden kaydedilmiş ve sonraki ölçümler TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde maliyet yöntemi ile yapılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi, Net	**208,487**	**201,660**
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(824)	(672)
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi, Net [(1)]	**207,663**	**200,988**

[(1)] 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 1,310,641 TL'dir. Gerçeğe uygun değer, bağımsız değerleme şirketleri tarafından tespit edilen değerlerin aritmetik ortalaması esas alınarak belirlenmiştir.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	21,294	19,762
İktisap Edilenler	5,400	1,829
Elden Çıkarılanlar (-), net	(739)	-
Amortisman Bedeli (-)	(4,022)	(3,436)
Kapanış Net Defter Değeri	**21,933**	**18,155**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 474,567 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2024 – 398,884 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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 Karşılıkları	7,744	2,323	5,245	1,574
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	38,312	11,493	30,109	9,033
Diğer Karşılıklar	8,248	2,474	200	60
Türev Finansal Yükümlülükler	147	44	-	-
Diğer(*)	1,646,609	493,983	1,396,810	419,042
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1,701,060**	**510,317**	**1,432,364**	**429,709**
Türev Finansal Varlıklar	(194)	(58)	-	-
Menkul Kıymetler	(83,047)	(24,914)	(69,143)	(20,743)
Diğer	(35,926)	(10,778)	(33,607)	(10,082)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	**(119,167)**	**(35,750)**	**(102,750)**	**(30,825)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	**1,581,893**	**474,567**	**1,329,614**	**398,884**

(*) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 230,219 TL (31 Aralık 2024- 133,876 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	147	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**147**	**-**	**-**	**-**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,181,526	536,026	1,186,970	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	969,865	4,434,167	728,368	3,562,212
Toplam	**2,151,391**	**4,970,193**	**1,915,338**	**3,562,212**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,151,391	2,939,946	1,915,338	1,693,384
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,030,247	-	1,868,828
Toplam	**2,151,391**	**4,970,193**	**1,915,338**	**3,562,212**

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

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler, sermaye benzeri kredi ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 879,591 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları ve 249,067 TL takasbank para piyasasından borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 824,988 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve 594,384 TL tutarında takasbank para piyasaları).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	242,970	993,520	302,878	882,008
Maliyet	208,098	993,520	247,707	882,008
Defter Değeri	**220,949**	**998,516**	**261,580**	**886,722**

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 52,030 TL (31 Aralık 2024 – 122,122 TL) nominal değerindeki kısmını geri almıştır.

6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi 456,297 TL tutarında olup bunun 153,599 TL'si alınan nakdi teminatlardan oluşmakta ve bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi 1,646,077 TL olup, 1,533,271 TL tutarındaki transfer hesap bakiyelerini ve muhtelif borçları içermektedir.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	313	195	306	220
1 – 5 Yıl Arası	171	172	219	179
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**484**	**367**	**525**	**399**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır) ve 7,033 TL (31 Aralık 2024 – 6,061 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6,841	5,873
Kredi Riskinde Önemli Artış	192	188
Toplam	**7,033**	**6,061**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 22,581 TL bonus/prim ve 200 TL dava karşılığı karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2024 – 40,000 TL bonus/prim karşılığı ve 200 TL dava karşılığı).

iii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**1,666**	**628**
Dönem içinde ödenen	**-**	-
Dönem içi değişim	418	498
Cari dönem sonu bakiyesi	**2,084**	**1,126**

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ayrılan 5,660 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 3,579 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 10,969 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 31,414 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10,969	31,414
Menkul Sermaye İradı Vergisi	703	1,692
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5	3
BSMV	5,520	3,897
Kambiyo Muameleleri Vergisi	69	60
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,283	1,894
Diğer	5,140	5,014
Toplam	**23,689**	**43,974**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

iii. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,319	992
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,224	1,599
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	72	55
İşsizlik Sigortası-İşveren	144	110
Diğer	-	-
Toplam	**3,759**	**2,756**

11. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

13. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler[1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**993,677**	**-**	**882,285**
Sermaye Benzeri Krediler	-	993,677	-	882,285
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**993,677**	**-**	**882,285**

[1] Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve 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 (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1,511)	1,943	(20,552)	1,528
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1,511)**	**1,943**	**(20,552)**	**1,528**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	250,672	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4,335	4,408
Toplam	**255,007**	**4,408**

b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri, akreditifler ve diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır) ve 7,033 TL (31 Aralık 2024 – 6,061 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1,084,109	1,150,629
Akreditifler	15,504	21,906
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	124,883	146,489
Toplam	**1,224,496**	**1,319,024**

ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	159,249	276,882
Geçici Teminat Mektupları	-	529
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	392,710	405,568
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat Mektupları	532,150	467,650
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**1,084,109**	**1,150,629**

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	657,033	614,139
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	147,500	105,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	509,533	509,139
Diğer Gayrinakdi Krediler	567,463	704,885
Toplam	**1,224,496**	**1,319,024**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**643,105**	**579,574**	**1,817**	**-**
Teminat Mektupları	640,605	441,687	1,817	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	15,504	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,500	122,383	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**701,631**	**615,576**	**1,817**	**-**
Teminat Mektupları	699,131	449,681	1,817	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	21,906	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,500	143,989	-	-

e. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**1,959**	**0.30**	**93,215**	**16.08**	**2,467**	**0.35**	**73,472**	**11.93**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	93,215	16.08	-	-	73,472	11.93
İmalat Sanayi	1,817	0.28	-	-	1,817	0.26	-	-
Elektrik, Gaz, Su	142	0.02	-	-	650	0.09	-	-
İnşaat	**14,190**	**2.20**	**-**	**-**	**13,644**	**1.94**	**-**	**-**
Hizmetler	**628,773**	**97.50**	**486,359**	**83.92**	**687,337**	**97.71**	**542,104**	**88.07**
Toptan ve Perakende Ticaret	55,000	8.53	104,265	17.99	80,731	11.48	137,043	22.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	250	0.04	-	-	100,250	14.25	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	0.62	93,215	16.08	4,000	0.57	73,472	11.94
Mali Kuruluşlar	569,523	88.31	264,913	45.71	502,356	71.41	312,699	50.80
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	23,966	4.14	-	-	18,890	3.07
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
Toplam	**644,922**	**100.00**	**579,574**	**100.00**	**703,448**	**100.00**	**615,576**	**100.00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılan davaların riski 200 TL'dir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 200 TL tutarında dava karşılığı ayrılmış olup (31 Aralık 2024 – 200 TL); bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmaktadır. Olması durumunda karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak sınırlı saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler [(1)]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	476,859	43,017	268,592	64,924
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	158,470	82,262	75,678	82,774
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	708	-	734	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**636,037**	**125,279**	**345,004**	**147,698**

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından [(1)]	-	10,078	-	18,844
Yurtiçi Bankalardan	10,340	11,774	5,521	6,616
Yurtdışı Bankalardan	-	3,810	-	338
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**10,340**	**25,662**	**5,521**	**25,798**

[(1)] Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	2	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	28,972	759	28,042	643
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	61,856	56,993	-	43,990
Toplam	**90,828**	**57,754**	**28,042**	**44,633**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [(1)]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**343,051**	**117,328**	**153,390**	**107,513**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	121,864	645	81,145	1,439
Yurtdışı Bankalara	221,187	116,683	72,245	106,074
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara [(2)]	-	27,642	-	23,271
Toplam	**343,051**	**144,970**	**153,390**	**130,784**

[(1)] Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

[(2)] Sermaye benzeri krediye ilişkin faiz giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	67,342	29,499	51,473	26,431

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 1,029 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2024 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**3,881,346**	**1,245,494**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	27,323	4,608
Türev Finansal İşlemlerden Kâr [(1)]	166	9,335
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,853,857	1,231,551
Zarar (-)	**(3,795,246)**	**(1,148,770)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(75)	(14,970)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) [(1)]	(201)	(6,175)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(3,794,970)	(1,127,625)
Net Ticari Kâr / Zarar	**86,100**	**96,724**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri 52,387 TL'dir (30 Haziran 2024: 35,327 TL). Diğer faaliyet gelirleri arasında 34,798 TL geçmiş yıl özel ve beklenen zarar karşılıkları iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 – 25,750 TL özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptalleri).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları[1]	**38,021**	**46,225**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	34,268	20,130
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,013	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,740	26,095
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**-**	**-**
Toplam[2]	**38,021**	**46,225**

[1] Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

[2] Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan karşılık iptalleri de dikkat alındığında 3,223 TL net karşılık gideri (30 Haziran 2024 – 20,475 TL net karşılık gideri) bulunmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı[1]	2,840	1,314
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,674	2,570
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,022	3,436
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	51,493	35,216
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,496	911
Bakım ve Onarım Giderleri	10,647	6,711
Reklam ve İlan Giderleri	6,637	2,378
Diğer Giderler[2]	32,713	25,216
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[3]	22,384	14,925
Toplam	**83,413**	**57,461**

[1] Kıdem / izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları kar veya zarar tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

[2] Aidat giderleri, bilgi işlem güvenliği destek giderleri ve sigorta giderlerini içermektedir.

[3] Faaliyet harçları, denetim ve danışmanlık giderlerini içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi öncesi kârın 339,483 TL'si net faiz gelirinden/giderinden, 27,703 TL'si net ücret ve komisyon geliri/giderinden, 1,029 TL'si temettü gelirlerinden, 86,100 TL'si ticari kârlardan/zararlardan, 52,387 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 38,021 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 226,342 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 46,461 TL (30 Haziran 2024 – 74,888 TL), ertelenmiş vergi gideri 16,880 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 97,618 TL'dir (30 Haziran 2024 – 8,522 TL ertelenmiş vergi gideri ve 97,745 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 276,616 TL'dir (30 Haziran 2024 – 255,331 TL kâr).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer	100	132
Diğer Faiz Gelirleri	**100**	**132**
Müstakrizlere/fonlara ve alınan nakdi teminatlara verilen	(17,997)	(19,953)
Diğer	-	-
Diğer Faiz Giderleri	**(17,997)**	**(19,953)**
Havale komisyonları	21,104	44,828
Varlık finansmanı fonlarından elde edilenler	5,419	1,328
Çek işlemlerinden elde edilenler	763	288
Diğer	3,251	2,069
Diğer Komisyon Gelirleri	**30,537**	**48,513**
Yurtdışı muhabirlere verilenler	(2,637)	(2,305)
Varlık finansmanı fonları hizmetleri için verilenler	-	-
Diğer	(2,398)	(1,605)
Diğer Komisyon Giderleri	**(5,035)**	**(3,910)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 432 TL (30 Haziran 2024 – 19,024 TL, azalış) tutarında menkul değer değerleme artış farkları bulunmaktadır.

2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

14 Mart 2025 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla 439,729 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem kârından 36,500 TL'nin ortaklara ortakların hissedarlık oranına göre nakdi kar payı olarak dağıtılmasına, 403,229 TL karın dağıtım konusu yapılmayarak olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

14 Mart 2025 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan karara göre net dönem kârından 36,500 TL ortaklara nakdi kar payı olarak dağıtılmıştır.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

Cari dönemde muhasebe poli tikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**1,657,397**	**1,513,236**
Kasa ve Efektif Deposu	73	97
T.C.Merkez Bankası	1,657,324	1,513,139
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**961,839**	**757,375**
Bankalar	571,328	566,545
Para Piyasasından Alacaklar	390,511	190,830
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2,619,236**	**2,270,611**
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(73,089)	(131,613)
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(2,115)	(1,524)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(883,081)	(929,863)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	**1,660,951**	**1,207,611**

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları" içinde yer alan 76,871 TL (30 Haziran 2024 – 57,654 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (4,973) TL (30 Haziran 2024 – 1,917 TL) tutarındaki "Diğer varlıklardaki net artış/azalış" kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (1,432,997) TL (30 Haziran 2024 – 24,757 TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 230,257 TL tutarında artış (30 Haziran 2024 – 85,648 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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						
Dönem Başı	-	-	-	145,202	2,230	5,722
Dönem Sonu	-	-	-	114,251	2,077	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	430	244	-

Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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						
Dönem Başı	-	-	-	76,476	451,063	81,429
Dönem Sonu	-	-	-	145,202	2,230	5,722
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1,011	274	33

Banka'nın, ana ortağı kontrgarantisiyle verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	119,026	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	(145)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 24,830 TL'dir (30 Haziran 2024 – 33,779 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

a. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini 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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Risk Grubu	Toplam	% Payı	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Bankalar	1,200	571,328	0.2	1,085	1,409,213	0.1
Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları	2,077	7,560,045	0.0	2,230	7,028,384	0.0
Menkul Kıymetler	53,634	2,186,174	2.5	56,375	1,893,674	3.0
Alınan Krediler	1,025,630	7,121,584	14.4	689,640	5,477,550	12.6
Para Piyasalarına Borçlar	88,940	1,128,658	7.9	247,180	1,419,372	17.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	797,614	1,219,465	65.4	814,720	1,148,302	70.9
Fonlar / Diğer Yükümlülükler	273,240	771,691	35.4	1,346,379	2,111,891	63.8
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	993,677	993,677	100.0	882,285	882,285	100.0
Gayrinakdi Krediler	114,251	1,224,496	9.3	150,924	1,319,024	11.4
Türev Finansal Araçlar[1]	119,026	250,672	47.5	-	-	-

[1] Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermekte ve alım-satım toplamını ifade etmektedir.

c. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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 vb. işlemler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kiralamış olduğu yatırım amaçlı menkul gayrimenkul nedeniyle Banka'nın diğer gelirleri içerisinde 5,124 TL (30 Haziran 2024 – 3,053 TL) tutarında kira geliri, risk grubuna bina yönetimine ilişkin olarak da diğer giderler içerisinde 4,712 TL (30 Haziran 2024 – 3,381 TL) tutarında faaliyet gideri bulunmaktadır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	67			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

JCR Eurasia Rating	Eylül 2024
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	A+ Görünüm:Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB Görünüm:Durağan

b. Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyum notuna ilişkin özet bilgiler

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., 28 Ağustos 2024 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu 9.41 olarak belirlemiştir.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 11 Temmuz 2025 tarihinde 200,000 TL tutarında ve 187 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Ağustos 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

Büyük ekonomilerin uyguladığı yüksek tarifeler nedeniyle küresel ekonomik koşullar kötüleşirken, belirsizlik küresel ölçekte artmıştır. Rusya-Ukrayna savaşının uzaması ve Ortadoğu'daki yüksek gerginlikler nedeniyle bölgemizdeki karmaşık durum devam etmekte ve daha büyük çaplı bir savaş riskini artırmaktadır. Devam eden savaşların diğer ülkelere de sıçrama potansiyeli bulunmakta ve bu da bölgedeki koşulları daha da karmaşık hale getirmektedir. Bu faktörler Türkiye için zorlu bir jeopolitik ortam yaratmakta ve ülkeler arası ticarette ve ekonomik büyümede engellere yol açmaktadır. Ayrıca, söz konusu koşullar döviz kurunu düşürücü baskıyı ve yüksek enflasyonu daha da artırabilir.

Bu zorluklara rağmen, son dönemdeki makroekonomik veriler, Türkiye'nin dış koşullardan kaynaklanan şokların ekonomik sonuçlarını yönetebildiğini göstermektedir. Hükümetin diplomatik çabaları ve bankacılık düzenlemelerindeki ayarlamalar, makro finansal istikrarın korunmasına yardımcı olmuştur. Aşırı büyüme oranlarının ardından iç talebin normalleşmeye devam etmesiyle birlikte, Türkiye ekonomisi 2025 yılı 1. çeyreğinde %2.0 büyümüştür. Büyümedeki yavaşlamanın ana itici gücü sanayideki randıman olurken, inşaat faaliyetleri güçlü kalmıştır. Bu bağlamda, nihayetinde enflasyonu dizginleme ve döviz kurundaki oynaklığı ve değer kaybını azaltma hedefine yönelik olarak, Hükümetin son dönemde aldığı politika tedbirlerinin, geleneksel ekonomik politikalara dönüşün, Merkez Bankasının faiz artırımlarının ve mikro ve makro ihtiyati çerçevenin sadeleştirilmesinin oldukça yeterli olduğunu belirtmekte fayda vardır. Bu olumlu gelişmelerin ardından, kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye'nin kredi notunu yükselterek, ülkedeki yatırım görünümüne katkıda bulunmuştur.

Yukarıda belirtilen ekonomik ortamın ardından, bankacılık sisteminin genelinde, risklerin kabul edilebilir seviyelerde, karlılığın ise iki haneli seviyede kalması sağlanmıştır. Son verilere göre, sistemin toplam varlıkları son 12 ayda Mayıs 2024'e göre %41 artarak 38 trilyon TL'yi aşmıştır. Benzer bir eğilim kredi portföyü için de geçerlidir. Sektörün toplam kredileri %40 artışla 18,944 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bu bir gelenektir, bu nedenle, PASHA Bank'ın dinamik bir piyasa aktörü olarak sağlıklı büyümesini sürdürdüğünü söylemekten gurur duyuyoruz. Genel olarak, işletmenin yönetilmesine yönelik temel yetkinliklerinin oluşturulmasından başlayarak, Banka'nın insan sermayesi potansiyelinin artırılmasına kadar kurum içi kabiliyetlerin güçlendirilmesine yönelik sürekli yatırım, stratejik getirisini şimdiden stresli zamanlarda kabiliyetli bir şekilde yol alma şeklinde göstermiştir. Sonuç olarak, Banka'nın toplam aktifleri 2025 yılı 2. çeyreği itibarıyla %3 artarak 13,328 milyon TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerin %57'sini oluşturan brüt nakit kredi ve kira alacakları portföyümüz %8 artışla 7,560 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Etkili risk yönetimi çerçevesi ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikası nedeniyle, bilançomuzdaki takipteki kredi oranını düşük seviyede tutmayı başardık. Banka'nın genel risk yaklaşımının temelini oluşturan hususların, kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesi, kredi ve taahhüt politikası taktiklerinin güncel makroekonomik ortamın gerçeklerine göre ayarlanması vs. olduğunun altını çizmekte fayda vardır. Ayrıca, devam eden savaş nedeniyle kredi portföyünün hızlı bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin ve ilgili stres testi sürecinin yürütülmesinin de bankanın kredi risklerini uygun bir şekilde yönetme kabiliyetini artırdığının da altını çizmekte fayda vardır. Stres testine ilişkin olarak, Banka'nın temel senaryosunu nasıl formüle ettiği ve aynı zamanda risk tetikleyicilerinin stres senaryosu çerçevesine nasıl dahil ettiği daha da önemli hale gelmiştir; bu da nihayetinde uygun senaryo formülasyonu, ileri ölçüm ve risk hafifletilmesi planının hazırlanması ile sonuçlanır.

2024-2026 stratejik döneminin ikinci iş yılına girmiş bulunuyoruz. Genel olarak, 2024-2026 stratejisi, iş dünyasında ve toplumda yeni ve kalıcı değerler yaratma vizyonuyla oluşturulmuş, müşterilerini güçlendiren sınır ötesi bir banka olma misyonuna odaklanmış, dürüstlük, kalite, iş birliği, girişimcilik ve karlılık gibi değerleri temel alan bir stratejidir. Faaliyetlerin ülke ve sektörlerin ötesine geçmesi, bunun da sonuçta potansiyel iş fırsatları yaratması nedeniyle Grup içindeki sinerji fırsatlarını değerlendirmenin stratejik olarak çok önemli hale geldiğini belirtmekte fayda vardır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Yeni stratejik dönem özünde mevcut iş kollarının faaliyetlerinin güçlendirilmesi ve aynı zamanda yeni girişimlere tam anlamıyla odaklanmayla karakterize edilmektedir. Yeni girişimlere odaklanmaya gelince, aslında yeni stratejik dönemde potansiyel niş pazarların büyümesine odaklanılmıştır. Faaliyet gösterilen ülkelerdeki gayrimenkul piyasasına ipotek kredisi yoluyla finansman yatırımı yapılması, Grubun tüm faaliyetlerinde daha büyük ölçekte teknolojik getiri elde etmek amacıyla girişim sermayesine yatırım yapılması vs. bu bağlamdaki örneklerdir. Gayrimenkul girişimine gelince, Banka 2022 yılının 1. çeyreğinde tüm Grupta ipotek ürününü lanse etmiştir. Olumlu ilgiyi göz önünde bulunduran ekip, önümüzdeki dönemde uygulamayı yaygınlaştırmak için ilgili paydaşlarla birlikte çalışmaktadır. Stratejik belgede, bankanın finansman tarafının çeşitlendirilmesinin yanı sıra, bankanın stratejiyi uygulama yolundaki ana varlıkları olan ana ticari kolaylaştırıcılar da yer almıştır. Önceki stratejik dönemlerde olduğu gibi, uygun strateji formülasyonunun daha yüksek finansal performansın omurgasını oluşturduğunu belirtmek bizim için ayrıcalıktır. Gerek karlılık tarafındaki göstergeler, gerekse gider oranları, pozitif bir seyir izleyerek, hissedarlar için daha yüksek karlılık, diğer paydaşlar için ise istikrar sağlamıştır.

Stratejiyi uygularken, en büyük öneme sahip olan bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, kaynak yaratma, yetenek kazanımı vs. ve çalışanlarımızın gelişimine önemli yatırımlar yapmaya devam edeceğiz. Genel olarak bakıldığında, çeviklik ve odak sektörlere ilişkin bilgi birikiminin Banka'nın öne çıkan kabiliyetleri olması beklenmektedir. Banka'nın operasyonel çevikliğinin, temel operasyonlarda bile karşılığını bulduğunu belirtmekte fayda vardır. Elbette, çevikliğin, bir yandan sonuçta sistem kullanılabilirliğini sağlarken, diğer yandan dijitalleşmeye yönelik dönüşümü hızlandıran operasyonel sistemlere yatırım yapmamızı gerektirebileceğinin tamamen farkındayız. Bu nedenle, Banka'nın bu konuda bazı stratejik projeleri bulunmaktadır. Dijitalleşmeye ve yeni platformlara yönelik altyapı iyileştirmesi ve dijitalleşmeye yönelik gelişmiş bilgi güvenliği bunlar arasında yer almaktadır.

Bankamızın finansman sağlama yapısını çeşitlendirmek ve muhabir ağımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çalışmalarımızı sürdüreceğiz. Bu bağlamda, Banka'nın ülke sınırlarını aşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle ortaya çıkan rekabet avantajının vurgulanması önemlidir. Azerbaycan'ın büyük zaferi sonrasında bölgesel ekonomik ilişkilerin artmasının ardından, iş imkânlarının da genişlemesine tanık olmak bizim için gerçekten bir ayrıcalıktır. Azerbaycan ile Türkiye arasında serbest ticaret anlaşmasının imzalanması, 2025 yılına kadar olan dış ticaret hedefinin açıklanması, doğrudan yabancı yatırım akışının artırılması, kurtarılmış bölgelerin yeniden yapılandırılması sürecine Türk firmalarının aktif katılımı vs., yukarıda belirtilen ekonomik ilişkilerin örnekleridir. Genişleyen bu ekonomik taban ise Banka'nın bu bağlamda ümit verici iş perspektiflerini hayata geçirmesi için uygun bir fırsat sunmaktadır.

Buna ek olarak, Banka'nın, Azerbaycan ve Gürcistan'da olumlu faiz oranı gelişmeleri görmesi halinde bu ülkelerden de kaynak çekme imkanı bulunmaktadır ve bu potansiyel, mevcut stratejik dönemde hayata geçirilebilir. Banka'nın varlık kalitesinin, piyasada giderek artan oynaklığın hüküm sürdüğü mevcut ortamdan etkilenmemesi için, kredi risklerini yönetme konusundaki ihtiyatlı yaklaşımımızı sürdüreceğiz. PASHA Bank ile bankacılık deneyimini kazançlı bir deneyime dönüştürmek için, müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmetler sunmaya yönelik çabalarımızı sürdüreceğiz.

Tüm paydaşlarla, tüm taraflara büyük fayda sağlayan ve karşılıklı çıkarlara dayalı iş ilişkileri kurulmasına hizmet eden müreffeh bir çalışma ortamını paylaşmayı sabırsızlıkla bekliyorum.

Bu vesileyle, özverili profesyonel çalışmalarından dolayı değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güvenden dolayı müşterilerimize ve değerli desteklerinden dolayı hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkür etmek isterim.

Hiç kuşkusuz, onların iyi niyetleri, kendimize olan inancımızı ve daha fazlasını başarma potansiyelimizi yenilemektedir.

Saygılarımla,

Jalal Gasimov

Başkan

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Yılın ikinci çeyreğinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, politik ve jeopolitik risklerin artmasıyla birlikte fiyat istikrarını korumak için politika faizini %46.00 seviyesine yükseltirken enflasyon da yıllık bazda %35.05 seviyesine geriledi. Piyasaların yakın takibinde ise İsrail-İran arasında yaşanan füze savaşları, ABD Başkanı Trump'ın tarife adımları, FED başkanının görevden alınacağına dair spekülasyonlar vardı. ABD Merkez Bankası FED'in yılın sonuna kadar en fazla iki faiz indirimi yapacağı görüşü hakimken Avrupa Merkez Bankası ECB'den ise yılsonuna kadar en az iki adet faiz indirimi beklenmektedir. Türk Lirası dolar karşısında görece sakin bir seyir izlerken, düşüş trendine giren enflasyonla birlikte yılın ikinci yarısında TCMB'nin faiz indirimleri yakından takip edilecektir.

PASHA Bank olarak, 2025 yılı ikinci çeyrek itibarıyla 277 milyon TL kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 13,328 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere brüt toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz 8,644 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 7,560 milyon TL'lik kısmı nakdi krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası olarak Türkiye ekonomisinin bu yıl %3.00-%3.50 bandında büyümesini bekliyoruz. Enflasyonun ise düşüş trendine girerek yılı %28-%30 aralığında tamamlayacağını düşünüyoruz. Önümüzdeki dönemin Türkiye ekonomisi ve Bankacılık sektörümüz için olumlu geçmesini temenni ederim.

Saygılarımla,

H. Cenk EYNEHAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Esas Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Nakit ve nakit benzerleri	2,615,786	3,204,327
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	146,902	96,091
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	145,889	250,554
Türev finansal varlıklar	194	-
Krediler	6,055,114	5,807,355
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,504,931	1,221,029
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	1,893,383	1,547,029
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(50,367)	(48,271)
Maddi duran varlıklar (net)	81,520	72,654
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21,933	21,294
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	207,663	208,487
Cari vergi varlığı	46	-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	474,567	398,884
Diğer aktifler (net)	230,219	133,876
VARLIKLAR TOPLAMI	**13,327,780**	**12,913,309**

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Alınan krediler	7,121,584	5,477,550
Para piyasalarına borçlar	1,128,658	1,419,372
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1,219,465	1,148,302
Fonlar	315,394	465,814
Türev finansal yükümlülükler	147	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	367	399
Karşılıklar	37,558	51,506
Cari vergi borcu	27,448	46,730
Diğer yükümlülükler	456,297	1,646,077
Sermaye benzeri borçlanma araçları	993,677	882,285
Özkaynaklar	2,027,185	1,775,274
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**13,327,780**	**12,913,309**

Banka, 2025 yılının ilk altı aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 276,616 TL kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 2024 yıl sonuna göre %3 artarak 13,327,780 TL olarak gerçekleşmiştir.

Brüt nakdi krediler ve kiralama alacakları ise 2024 yıl sonuna göre %8 artarak 7,560,045 TL olarak gerçekleşmiş ve krediler ve kiralama alacaklarının toplam aktifler içindeki payı %57 olmuştur.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %25.31 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

C. PASHA YATIRIM BANKASI'NIN 2025 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türk ekonomisinin 2025 yılı için %3.00-%3.50 bandında büyümesini beklemektedir.