Odea Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ile
Bağımsız Denetim 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %43'ünü oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve uygulanması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun aşamada yer almasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru aşamada olması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki teminatlar dahil veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve	Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart'a uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve aşamalarının kontrolünü kapsamaktadır. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri ve teminat değerleri ile değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlığının geri kazanılabilirliği

Ertelenmiş vergi varlığının geri kazanılabilirliğine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Beşinci Bölüm I-15 Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 3.649.289 TL tutarında geri kazanılabilir olduğunu değerlendirdiği indirilebilen geçici farklar ve kullanılmayan vergi zararları için ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirmiştir. Ertelenmiş vergi varlığının muhasebeleştirilmesi, Banka yönetiminin geleceğe yönelik kârlılık projeksiyonları, vergilendirilebilir kâr yaratma kapasitesi, bütçe ve iş planları, ekonomik varsayımlar ve piyasa koşullarına ilişkin ileriye dönük tahminleri üzerinde önemli ölçüde yönetim yargısı içermektedir. Vergilendirilebilir kârların zamanlaması ve tutarına ilişkin belirsizlikler nedeniyle bu alan, önemli muhakeme gerektirmekte ve finansal tablolar üzerinde önemli etkisi bulunmakta olup cari dönem denetimimizde kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bağımsız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Banka'nın ertelenmiş vergi varlığına esas teşkil eden geçici farklar ve mali zarar taşıma tutarları üzerinde doğruluk testleri uygulanmış ve ertelenmiş vergi varlığı tutarı yeniden hesaplanmıştır. • Yönetimin hazırladığı kârlılık projeksiyonları analiz edilerek bu projeksiyonların geçmiş dönem performansı, mevcut ekonomik koşullar, faiz oranları, enflasyon oranları ve diğer ilgili makro değişkenler ile tutarlılığı değerlendirilmiştir. • Kullanılabilecek geçmiş yıl mali zararlarının ve geçerlilik sürelerinin vergi beyannameleri ile mutabakatı yapılmıştır. • Ertelenmiş vergi varlığının geri kazanılabilirliğine ilişkin yönetimin hazırladığı analizler incelenmiş ve söz konusu varlığın muhasebeleştirilmesinin ilgili vergi mevzuatı ile TFRS'lere uygunluğu değerlendirilmiştir. • Finansal tablolarda yer verilen ertelenmiş vergi açıklamalarının yeterli ve anlaşılabilir olup olmadığı değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

17 Şubat 2026

İstanbul, Türkiye

Büyükdere Caddesi,
Levent 199
ŞİŞLİ/İSTANBUL
Apt. No: 199/119
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 ŞİŞLİ/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

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

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

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

Marcos Alonso DE QUADROS	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Oya AYDINLIK	Mohamed M KAISSI	Hamad Saeed Ali Saeed ALSHEHHI
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 50
Fax No	: +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

		SAYFA
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	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	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.	Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	İlişkili Taraflar	31
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	47
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VI.	Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	53
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	62
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	63
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	64
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	65
XI.	Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar	85
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	86
XIII.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	87

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	117
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	117
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	119
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	119

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	119

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

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

Birleşik Arap Emirlikleri Hükümeti'nin stratejik bir ortağı olarak 2018 yılında kurulan ve Abu Dhabi merkezli, kritik altyapı ile küresel tedarik zinciri yatırımlarında aktif bir yatırım ve holding şirketi olan Abu Dhabi Developmental Holding Company P.J.S.C. (bağlı ortaklıkları ve iştirakleri ile birlikte "ADQ"), dolaylı ve nihai sahibi olduğu ADQ Financial Services L.L.C. ve tamamına sahip olduğu iştirakleri aracılığıyla, Odeabank'ın %96 oranındaki hissesini satın almak için Bank Audi s.a.l. liderliğindeki hissedar konsorsiyumuyla 14 Ekim 2024 tarihinde hisse alım sözleşmesi imzalamıştır. Bu işlemle ilgili olarak, 06 Mart 2025 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve 20 Mart 2025 tarihinde ise Rekabet Kurumu onayları alınmıştır.

Bu süreç kapsamında, pay devir işlemi 26 Mart 2025 itibarıyla tamamlanmış olup, Bank Audi s.a.l (%76,42), European Bank for Reconstruction and Development (% 8,01), International Finance Corporation (% 6,36), IFC FIG Investment Company S.a.r.l. (%3,43) ve Sayın Mohammad Hassan Zeidan'ın (%1,78) Odeabank' taki toplam pay sahipliği oranı % 96'dan % 0'a düşerken, ADQ Financial Services L.L.C. ve iştiraklerinin Odeabank' taki pay sahipliği oranı ise %0'dan %96'ya çıkmıştır.

Banka'nın 3.288.842 TL olan ödenmiş sermayesi, 14 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden 1.972.969 TL artırılarak 5.261.811 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 1.893.964 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 79.005 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir.

Banka'nın 5.261.811 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418.133 TL artırılarak 9.679.944 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.241.215 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 176.918 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

ADQ Grubu

2018 yılında kurulan ADQ, Abu Dhabi merkezli bir yatırım ve holding şirketidir ve geniş bir işletme portföyüne sahiptir. Yatırımları, BAE'nin çeşitlendirilmiş ekonomisinin enerji ve kamu hizmetleri, gıda ve tarım, sağlık ve yaşam bilimleri, ulaşım ve lojistik gibi kilit sektörlerini kapsamaktadır. Abu Dhabi Hükümeti'nin stratejik bir ortağı olarak, ADQ, Emirliğin küresel ölçekte rekabetçi ve bilgi temelli bir ekonomiye dönüşümünü hızlandırmaya kararlıdır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları
ADQ Financial Services LLC	5.051.109	%96,000
H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	210.702	%4,000
Flash Investment Holding 1 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 2 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 3 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 4 RSC Ltd	1(*)	%0,000
	5.261.811	**%100,00**

(*) Tam TL

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

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Marcos Alonso DE QUADROS(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Jawad SHAFIQUE (**)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Mohamed M KAISSI (***)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Hamad SAEED ALI SAEED ALSHEHHI (***)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Subramanian SURYANARAYAN(****)	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ali TEMEL (****)	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Emir Kadir ALPAY	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR	İnsan Kaynakları	Lisans
	Gürcan KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Tolga USLUER	İç Sistemler	Yüksek Lisans

(*) Sn. Marcos Alonso DE QUADROS 10 Nisan 2025 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
(**) Sn. Jawad SHAFIQUE 10 Nisan 2025 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.
(***) Sn. Mohamed M KAISSI ve Sn. Hamad SAEED ALI SAEED ALSHEHHI 10 Nisan 2025 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
(****) Sn. Subramanian SURYANARAYAN ve Sn. Ali TEMEL 10 Nisan 2025 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ADQ Financial Services LLC	5.051.109	%96,000	5.051.109	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yurt içinde 35 şubesi ve 1.211 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan ve dolaylı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 36 şube, 1.112 çalışan).

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmezken Türkiye Muhasebe Satandartları kapsamında bütün bağlı ortaklıklar ilgili konsolidasyon standardı gerekliliklerini sağladığı sürece konsolide edilmektedir.

Banka'nın yeni kurulan mali olmayan bağlı ortaklığı bu rapor kapsamında konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**13.767.464**	**32.553.988**	**46.321.452**	**9.771.881**	**20.322.846**	**30.094.727**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**4.880.192**	**20.535.503**	**25.415.695**	**4.534.237**	**13.753.127**	**18.287.364**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	4.279.851	14.045.166	18.325.017	3.362.999	9.861.864	13.224.863
1.1.2	Bankalar	I-3	601.914	6.494.056	7.095.970	177	3.894.300	3.894.477
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	1.172.668	-	1.172.668
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.573	3.719	5.292	1.607	3.037	4.644
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**3.881.556**	**338.198**	**4.219.754**	**2.132.643**	**174.327**	**2.306.970**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		118.238	233.825	352.063	170	101.555	101.725
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	95.643	95.643	-	72.413	72.413
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		3.763.318	8.730	3.772.048	2.132.473	359	2.132.832
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**4.951.728**	**10.477.067**	**15.428.795**	**3.078.468**	**6.008.522**	**9.086.990**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.921.931	10.474.331	15.396.262	3.059.104	6.006.530	9.065.634
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29.797	2.736	32.533	19.364	1.992	21.356
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**53.988**	**1.203.220**	**1.257.208**	**26.533**	**386.870**	**413.403**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		53.988	1.203.220	1.257.208	26.533	386.870	413.403
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-11	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**39.405.376**	**27.587.889**	**66.993.265**	**24.592.678**	**19.287.274**	**43.879.952**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**24.923.470**	**27.991.511**	**52.914.981**	**12.234.381**	**19.580.603**	**31.814.984**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**15.735.078**	**1.269.286**	**17.004.364**	**13.668.662**	**998.913**	**14.667.575**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15.166.932	1.269.286	16.436.218	9.717.330	998.913	10.716.243
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		568.146	-	568.146	3.951.332	-	3.951.332
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.253.172**	**1.672.908**	**2.926.080**	**1.310.365**	**1.292.242**	**2.602.607**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**581.815**	**-**	**581.815**	**232.539**	**-**	**232.539**
3.1	Satış Amaçlı		581.815	-	581.815	232.539	-	232.539
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**159.847**	**-**	**159.847**	**10.000**	**-**	**10.000**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-8**	**159.847**	**-**	**159.847**	**10.000**	**-**	**10.000**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		159.847	-	159.847	10.000	-	10.000
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-12**	**1.203.062**	**-**	**1.203.062**	**606.025**	**-**	**606.025**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**1.438.538**	**-**	**1.438.538**	**966.133**	**-**	**966.133**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.438.538	-	1.438.538	966.133	-	966.133
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**3.649.289**	**-**	**3.649.289**	**2.215.179**	**-**	**2.215.179**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**2.585.660**	**27.498**	**2.613.158**	**1.180.576**	**81.078**	**1.261.654**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**62.791.051**	**60.169.375**	**122.960.426**	**39.575.011**	**39.691.198**	**79.266.209**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**36.621.147**	**33.934.140**	**70.555.287**	**21.858.067**	**26.164.536**	**48.022.603**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**-**	**5.546.815**	**5.546.815**	**3.597.022**	**2.421.077**	**6.018.099**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**7.859.627**	**11.162.290**	**19.021.917**	**2.606.857**	**4.303.656**	**6.910.513**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	**100.369**	**1.115.272**	**1.215.641**	**86.832**	**619.207**	**706.039**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		100.369	1.115.272	1.215.641	86.832	619.207	706.039
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**575.209**	**-**	**575.209**	**209.208**	**-**	**209.208**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**622.774**	**126.733**	**749.507**	**441.167**	**84.746**	**525.913**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		218.177	-	218.177	186.715	-	186.715
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		404.597	126.733	531.330	254.452	84.746	339.198
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**825.009**	**-**	**825.009**	**328.796**	**-**	**328.796**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-10**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-11**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-12**	**-**	**12.241.564**	**12.241.564**	**-**	**10.067.701**	**10.067.701**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	12.241.564	12.241.564	-	10.067.701	10.067.701
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**5.124.577**	**930.508**	**6.055.085**	**628.790**	**264.985**	**893.775**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**5.965.884**	**208.508**	**6.174.392**	**5.667.273**	**(83.711)**	**5.583.562**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	5.261.811	-	5.261.811	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.993)	-	(2.993)	(2.198)	-	(2.198)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.993)	-	(2.993)	(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		108.703	1.557	110.260	49.933	1.133	51.066
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(87.459)	206.951	119.492	(223.291)	(84.844)	(308.135)
16.5	Kar Yedekleri		2.553.987	-	2.553.987	2.883.521	-	2.883.521
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	174.868	-	174.868	174.868	-	174.868
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.379.119	-	2.379.119	2.708.653	-	2.708.653
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(1.868.165)	-	(1.868.165)	(329.534)	-	(329.534)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(1.868.165)	-	(1.868.165)	(329.534)	-	(329.534)
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**57.694.596**	**65.265.830**	**122.960.426**	**35.424.012**	**43.842.197**	**79.266.209**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**72.637.059**	**188.783.801**	**261.420.860**	**48.080.879**	**119.887.038**	**167.967.917**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**27.625.385**	**5.282.202**	**32.907.587**	**23.257.818**	**4.079.942**	**27.337.760**
1.1	Teminat Mektupları		15.282.185	2.277.502	17.559.687	11.754.818	2.001.698	13.756.516
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		15.282.185	2.277.502	17.559.687	11.754.818	2.001.698	13.756.516
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	3.004.700	3.004.700	-	2.078.244	2.078.244
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	3.004.700	3.004.700	-	2.078.244	2.078.244
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		12.343.200	-	12.343.200	11.503.000	-	11.503.000
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**18.854.397**	**8.883.438**	**27.737.835**	**15.705.533**	**8.358.217**	**24.063.750**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		3.427.345	8.883.438	12.310.783	2.172.100	8.358.217	10.530.317
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		86.736	8.749.673	8.836.409	77.792	8.296.031	8.373.823
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		1.859.561	-	1.859.561	1.366.111	-	1.366.111
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		104.423	-	104.423	127.149	-	127.149
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.372.001	-	1.372.001	596.610	-	596.610
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		546	-	546	627	-	627
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.078	133.765	137.843	3.811	62.186	65.997
2.2	Cayılabilir Taahhütler		15.427.052	-	15.427.052	13.533.433	-	13.533.433
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		15.427.052	-	15.427.052	13.533.433	-	13.533.433
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**26.157.277**	**174.618.161**	**200.775.438**	**9.117.528**	**107.448.879**	**116.566.407**
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		26.157.277	174.618.161	200.775.438	9.117.528	107.448.879	116.566.407
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.653.345	16.989.031	20.642.376	1.113.476	9.454.875	10.568.351
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.242.356	8.857.249	10.099.605	502.538	4.732.402	5.234.940
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.410.989	8.131.782	10.542.771	610.938	4.722.473	5.333.411
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		22.230.051	106.336.175	128.566.226	5.997.234	70.735.803	76.733.037
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	47.527.094	47.527.094	-	37.331.010	37.331.010
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.030.051	44.011.123	47.041.174	4.297.234	33.228.801	37.526.035
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		9.600.000	7.398.979	16.998.979	850.000	87.996	937.996
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		9.600.000	7.398.979	16.998.979	850.000	87.996	937.996
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	51.031.221	51.031.221	1.034.734	26.340.753	27.375.487
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	25.415.263	25.415.263	399.375	13.201.873	13.601.248
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	25.615.958	25.615.958	635.359	13.138.880	13.774.239
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		273.881	261.734	535.615	972.084	917.448	1.889.532
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		135368	130.867	266.235	482.330	458.724	941.054
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		138.513	130.867	269.380	489.754	458.724	948.478
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)**		**102.054.945**	**329.604.536**	**431.659.481**	**88.385.909**	**272.574.910**	**360.960.819**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**24.483.947**	**57.518.753**	**82.002.700**	**14.345.998**	**44.129.553**	**58.475.551**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		24.195.078	51.749.234	75.944.312	14.321.293	38.732.704	53.053.997
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		252.100	4.542.268	4.794.368	-	4.029.411	4.029.411
4.3	Tahsile Alınan Çekler		29.034	1.227.251	1.256.285	21.158	1.367.438	1.388.596
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.735	-	7.735	3.547	-	3.547
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**		**77.556.037**	**271.871.246**	**349.427.283**	**74.024.950**	**228.268.925**	**302.293.875**
5.1	Menkul Kıymetler		1.682.500	17.845.188	19.527.688	1.697.491	8.725.033	10.422.524
5.2	Teminat Senetleri		32.367.131	38.273.933	70.641.064	32.692.572	31.274.868	63.967.440
5.3	Emtia		3.136.121	3.796.986	6.933.107	3.036.193	4.118.956	7.155.149
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		26.088.297	142.921.938	169.010.235	26.339.319	125.337.299	151.676.618
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		14.281.988	69.033.201	83.315.189	10.259.375	58.812.769	69.072.144
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14.961**	**214.537**	**229.498**	**14.961**	**176.432**	**191.393**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**174.692.004**	**518.388.337**	**693.080.341**	**136.466.788**	**392.461.948**	**528.928.736**

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

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**15.751.354**	**15.672.551**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.295.663	8.048.419
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.271.053	611.884
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		451.723	143.459
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		703.712	658.525
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.831.256	6.133.106
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		45.004	11.853
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.937.290	1.472.948
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.848.962	4.648.305
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		197.947	77.158
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**15.824.737**	**15.811.177**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.861.225	11.126.911
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.216.855	1.374.117
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.643.754	2.297.853
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		982.721	811.698
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		117.871	57.882
2.6	Diğer Faiz Giderleri		2.311	142.716
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**(73.383)**	**(138.626)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**861.308**	**750.801**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.013.437	824.209
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		284.514	270.734
4.1.2	Diğer		728.923	553.475
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		152.129	73.408
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		152.129	73.408
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**1.058.993**	**343.186**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		1.311.286	967.819
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		4.929.766	1.951.706
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(5.182.059)	(2.576.339)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**1.322.210**	**2.946.431**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.169.128**	**3.901.792**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**669.663**	**1.249.998**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**54.334**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3.143.750**	**2.158.053**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**2.969.370**	**2.055.939**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(3.667.989)**	**(1.562.198)**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**149.847**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-9**	**(3.518.142)**	**(1.562.198)**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-10**	**1.649.977**	**1.232.664**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(29.771)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(692.104)	(395.889)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.342.081	1.658.324
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-11**	**(1.868.165)**	**(329.534)**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-12**	**(1.868.165)**	**(329.534)**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		**(0,414)**	**(0,100)**

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**(1.868.165)**	**(329.534)**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**486.821**	**(197.456)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**59.194**	**70.261**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	55.884	133.043
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	28.506	(37.071)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7.403	3.081
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(32.599)	(28.792)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**427.627**	**(267.717)**
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	610.895	(398.463)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	11.173
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(183.268)	119.573
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(1.381.344)**	**(526.990)**

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(59.696)**	**40.501**	-	**(28.626)**	**(11.792)**	**1.173.348**	-	**1.710.173**	**6.110.552**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(59.696)**	**40.501**	-	**(28.626)**	**(11.792)**	**1.173.348**	-	**1.710.173**	**6.110.552**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**93.130**	**(25.950)**	**3.081**	-	**(279.509)**	**11.792**	-	-	**(329.534)**	**(526.990)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.710.173**	-	**(1.710.173)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.710.173	-	(1.710.173)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	**93.130**	**(85.646)**	**43.582**	-	**(308.135)**	-	**2.883.521**	-	**(329.534)**	**5.583.562**
	CARİ DÖNEM 31/12/2025															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	**93.130**	**(85.646)**	**43.582**	-	**(308.135)**	-	**2.883.521**	-	**(329.534)**	**5.583.562**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	**93.130**	**(85.646)**	**43.582**	-	**(308.135)**	-	**2.883.521**	-	**(329.534)**	**5.583.562**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**31.836**	**19.955**	**7.403**	-	**427.627**	-	-	-	**(1.868.165)**	**(1.381.344)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**1.972.969**	-	-	**(795)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.972.174**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(329.534)**	-	**329.534**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(329.534)**	-	**329.534**	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**5.261.811**	-	-	**(2.993)**	**124.966**	**(65.691)**	**50.985**	-	**119.492**	-	**2.553.987**	-	**(1.868.165)**	**6.174.392**

(*) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2024 yılı net dönem zararı olan 329.534 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mahsup edilmesine karar verilmiştir.

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**		**2.942.608**	**(3.633.713)**
1.1.1	Alınan Faizler		14.796.467	13.109.034
1.1.2	Ödenen Faizler		(15.634.815)	(16.150.899)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.013.437	824.209
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.762.000	1.682.366
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		114.499	279.340
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.738.940)	(3.345.120)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(294.801)	(251.935)
1.1.9	Diğer	VI-1	5.924.761	219.292
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(2.210.364)**	**(5.628.293)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.905.913)	(912.843)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2.677.738)	(222.363)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14.580.875)	7.816.158
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI-1	(1.681.198)	372.037
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.457)	921
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		6.867.190	(15.808.723)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Art		(2.830.932)	(1.415.113)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10.809.171	4.302.129
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	3.791.388	239.504
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**732.244**	**(9.262.006)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**(3.196.796)**	**5.080.074**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(10.000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.813.638)	(1.050.856)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		573.845	965.385
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(13.326.124)	(12.341.532)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10.069.990	15.433.113
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5.189.821)	(1.805.225)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6.488.952	3.889.189
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**4.131.889**	**(189.836)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(286.244)	(189.836)
3.6	Diğer		4.418.133	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**2.822.517**	**1.706.122**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**4.489.854**	**(2.665.646)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-2**	**11.569.543**	**14.235.189**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-2**	**16.059.397**	**11.569.543**

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

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (**)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	(3.518.142)	(1.562.198)
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1.649.977)	(1.232.664)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	29.771
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1.649.977)	(1.262.435)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**(1.868.165)**	**(329.534)**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**(1.868.165)**	**(329.534)**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(329.534)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR (***)**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	(0,414)	(0,100)
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	(%35,5)	(%10,0)
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
		-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2025 yılı Kar Dağıtmına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(**) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2024 yılı net dönem zararı olan 329.534 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mashup edilmesine karar verilmiştir.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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 çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

b. 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 TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup bu kapsamda BDDK

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.
- 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca 11.01.2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar vermiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXVI no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

Banka konsolide olmayan finansal tablolarında önceki dönemlerde maliyet bedelleri ile muhasebeleştirdiği Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklığı Odea Teknoloji Hizmetleri Anonim Şirketi'ni 31 Aralık 2025 tarihinden itibaren TMS 28 kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir. Söz konusu değişikliğin bağlı ortaklığın yeni kurulmuş olması nedeniyle geçmiş dönem finansal tablolarında önemli bir etkisi bulunmamaktadır

d.Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

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

A. Yargılar

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

- Not VIII: Bir finansal varlık üzerindeki kredi riskinin ilk muhasebeleştirmeden bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemeye yönelik kriterlerin oluşturulması; ileriye dönük bilgilerin Beklenen Kredi Zararları (BKZ) ölçümüne dâhil edilmesine ilişkin metodolojinin belirlenmesi; BKZ ölçümünde kullanılan modellerin seçimi ve onaylanması.
- Not VII: Finansal varlıkların sınıflandırılması: Varlıkların elde tutulduğu iş modelinin değerlendirilmesi ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının anapara ve anapara üzerinde faiz ödemelerinden oluşup oluşmadığının değerlendirilmesi.

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

Raporlama tarihi itibarıyla, önümüzdeki mali yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli bir düzeltme riski taşıyan temel varsayımlar ve tahmin belirsizlikleri aşağıdaki alanlarda ortaya çıkmaktadır:

- Not VIII: Finansal araçların değer düşüklüğü: BKZ ölçüm modelinde kullanılan girdilerin belirlenmesi, tahmini geri kazanılabilir nakit akışlarında kullanılan temel varsayımlar ve ileriye dönük bilgilerin modele dâhil edilmesi.
- Not XVII: Ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi: İndirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarının kullanılabilmesi için gerekli olan gelecekteki vergilendirilebilir kârın mevcut olup olmadığına ilişkin değerlendirme.

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

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

a) TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

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

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

- Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.
- Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.

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

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

b) Diğer Muhasebe Standartları

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

• Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümüne ilişkin değişiklikler (TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan değişiklikler);

• Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektriği Konu Edinen Sözleşmeler (TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan değişiklikler);

• TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;

• TFRS Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11;

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

• TMS 21 – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

III. Ortaklık Yatırımlarına İlişkin Açıklamalar

İlişikteki finansal tablolarda, BDDK'nın ilgili düzenlemesi gereği konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklığı, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" standartı uyarınca, maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmekte iken Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemini uygulamaya başlamıştır. Söz konusu değişikliğin bağlı ortaklığın yeni kurulmuş olması nedeniyle geçmiş dönem finansal tablolarında önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Özkaynak yönteminde, TMS 28'e uygun olarak, bağlı ortaklığın defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın Kar veya Zarar Tablosu'nda; diğer kapsamlı gelir kalemlerinden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın Özkaynakları altında ilgili diğer kapsamlı gelir kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Bu ortaklıklardan alınan temettüler ortaklığın defter değerini azaltmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Banka ile bağlı ortaklığı arasındaki gerçekleşmiş kâr veya zararlar, sadece üçüncü kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kısmı dikkate alınacak şekilde, Banka'nın iştirakteki payı oranında elimine edilir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

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

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

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan, gerçeğe uygun değerlerindeki değişim riski önemsiz olan ve yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve itfa edilmiş maliyeti bedeli muhasebeleştirilmektedirler.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklardan oluşan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Bankanın sunduğu tüm kredi ürünleri bu niteliklere sahip olduğundan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflanmaktadır. Ürün içeriğinde değişim olması veya yeni ürün sunulması durumunda raporun ilgili kısmında belirtilen esaslar kapsamında sınıflaması değiştirilebilir.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi:

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal varlıkların/yükümlülüklerin bilanço dışı bırakılması:

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:

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.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niceliksel değerlendirme

Niceliksel değerlendirmede Banka, kredi riskindeki önemli artışı belirlemek için, kredi kullandırım tarihindeki derecesi (notu) ile raporlama tarihindeki derecesini karşılaştırır. Bu karşılaştırma sırasında, her segment ve vade için belirlenmiş olan kredi riskinde önemli artış eşikleri dikkate alınır.

Raporlama tarihindeki derecenin, ilgili kredi için tanımlanmış eşik derecenin üzerinde olması durumunda kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Niteliksel değerlendirme

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Anapara ve/veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmemiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibarıyla gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. Banka ürünler bazında tarihsel verilerini dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı dönüşüm oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): THK, borçlunun temerrüde düşmesi hâlinde Banka'nın maruz kaldığı net ekonomik kaybın, temerrüt anındaki kredi bakiyesine oranıdır. THK, Temerrüt Olasılığı (TO) ve Temerrüt Tutarı (TT) ile birlikte Beklenen Kredi Zararlarının (BKZ) temel bileşenidir. Banka, bireysel dışı kredi portföyünde Gerçekleşen Tahsilatlara Dayalı THK metodunu kullanır. Tahsilat eğrileri ve teminat etkisi dikkate alınır; segmentlere göre farklı THK modelleri uygulanır. Bireysel krediler için ürün bazlı geçmiş kayıp oranları kullanılır. Bankalar ve Finansal Kurumlar için THK Basel II sermaye yeterliliği temel yaklaşımına göre %45 olarak alınmıştır.

Teminat ve garantiler, THK hesaplamasında geri kazanım oranını artıran ve dolayısıyla THK'yı düşüren temel unsurlardır. Banka, teminatların niteliğini, nakde dönüşebilirliğini, hukuki geçerliliğini ve tahsilat süreçlerindeki etkinliğini dikkate alarak modellemektedir.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka bireysel dışı portföyünü Kurumsal, Orta ve Küçük segmentine ayrıştırarak toplamda 6 ayrı içsel derecelendirme modeli kullanmaktadır. Kurumsal ve Orta segmenti içeren TFRS 9 içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal bilgileri, içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. Küçük segmenti içeren içsel derecelendirme modelinde, müşterinin içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) ileriye dönük TO'ların belirlenmesi için değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Senaryolar sonuçlarının gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklı ortalaması her bir segment bazında ileriye dönük TO'larını belirlemektedir. Belirlenen bu ileriye dönük TO'lar üzerinden beklenen kredi zararı hesaplamaları yapılmaktadır.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşme ihtimali bulunan temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. 12 aylık beklenen kredi zararları her bir nakit akım tarihindeki tahmini temerrüt tutarlarının, marjinal temerrüt olasılıkları, temerrüt halindeki kayıp oranı ile çarpılması sonrasında kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenerek hesaplanır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka belirlediği kriterler dahilindeki 2. Aşama kredileri için karşılık hesaplamalarında münferit değerlendirme metodolojisi uygulamaktadır. İşletmenin Sürekliliği ve İflas senaryoları için tahsilat beklentilerinin etkin faiz oranı ile indirgenmesi ve senaryo ağırlıklarına göre konsolide edilmesi ile karşılık rakamı belirlenir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı krediler için içsel politikalar uyarınca karşılık ayırmaktadır. Banka bu hesaplamayı, belli bir eşik değerinin altındaki firmalar için temerrütte geçen süreye göre artan THK oranları kullanarak, bu eşik değerinin üstünde bulunan firmalar finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini iç verim oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek münferiden yapmaktadır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir. İlgili model güncellemesi 2025 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, bireysel portföy için geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler bireysel segment için Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik, bireysel dışı segmentler için sadece GSYH oranlarıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları bireysel segment için beklenen zarar hesaplamasına, bireysel dışı segmentler için ileriye dönük TO'larına yansıtılmaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	**GSYH**
2026	% 3,85
2027	% 4,35
2028	% 4,45

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Düşük kredi riski

Düşük Kredi Riski tanımı, düşük kredi riskine sahip finansal araçlar olduğu düşünüldüğü için dışsal derecelendirme kuruluşlarınca yatırım yapılabilir veya daha iyi derecelendirilmiş olan bankalar, finansal kurumlar ve merkezi yönetimlere uygulanır ve bu nedenle, her koşulda 1. Aşamada sınıflandırılır. Kullandırım ve raporlama tarihleri arasında notu kötüleşen; ancak raporlama tarihinde yatırım yapılabilir veya daha iyi bir nota sahip olmaya devam eden finansal araçları da içermektedir.

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.

Kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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

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

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

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

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

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alıp, enflasyon etkisinden arındıran iskonto oranı ile hesaplamıştır.

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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 yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30'dur. Dolayısıyla, 2025 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında Banka %30 vergi oranını kullanmıştır. (31 Aralık 2024: %30).

Bunun yanı sıra, Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen 32/C maddesi uyarınca; 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere Kurumlar Vergisinin 32'nci ve 32/A maddeleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır. Söz konusu düzenlemenin cari dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğine ilişkin değerlendirme üzerindeki etkileri dikkate alınmaktadır.

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 37'nci maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmıştır.

Türkiye'de vergi mevzuatı, Şirket ve bağlı ortaklıklarının konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden finansal tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir.

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

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

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

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

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, 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 bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 9.842.896 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %16,29'dur. 31 Aralık 2024 için özkaynak tutarı 7.356.372 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %16,47'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	9.237.390	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler (**)	2.553.987	2.883.521
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	371.212	-
Kar	(1.868.165)	(329.534)
Net Dönem Karı	(1.868.165)	(329.534)
Geçmiş Yıl Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**10.294.424**	**5.842.829**
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	-	21.613
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	161.785	99.295
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	1.438.538	966.133
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	1.856.037	1.739.600
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	**3.456.360**	**2.826.641**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.838.064**	**3.016.188**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7' nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**6.838.064**	**3.016.188**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	3.416.627	4.753.830
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	640.937	452.108
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.057.564**	**5.205.938**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	1.052.732	865.754
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.052.732**	**865.754**
Katkı Sermaye Toplamı	**3.004.832**	**4.340.184**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**9.842.896**	**7.356.372**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha 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	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-	-

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.842.896	7.356.372
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	60.439.775	44.674.139
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	11,31	6,75
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	11,31	6,75
Sermaye Yeterliliği Oranı	16,29	16,47
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2,500	2,501
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,000	0,001
Sistemik önemli banka tampon 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	6,81	2,25

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)	2.030.616	1.758.593
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	640.937	452.108
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	-	-

(*) BDDK'nın 14 Ekim 2025 tarihli E-32521522-101.01.04-168271 numaralı yazısı ile; Banka'nın Finansal Durum Tablosu'nda 'Diğer Yükümlülükler' kalemi altında yer alan 3.975.579 TL (100 Milyon ABD Doları) tutarındaki kaynağın, 30.06.2025 dönem sonu kurunun esas alınması suretiyle, 01.07.2025 tarihinden itibaren sermaye artışı tescil edilinceye kadar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik kapsamında Bankamızca çekirdek sermaye hesaplamasında dikkate alınması uygun görülmüştür. Sermaye yeterlilik oranı bu doğrultuda hesaplanmıştır.

Banka'nın 5.261.811 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418.133 TL artırılarak 9.679.944 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

(**) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2024 yılı net dönem zararı olan 329.534 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 ve sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak hesaplamıştır. Banka, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %14,23 seviyesindedir.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar altında yer verilen, sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak tutarı ile konsolide olmayan bilançoda altındaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark temel olarak karşılıklardan (Birinci ve İkinci Aşama Kredi Zarar Karşılıkları) ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtildiği üzere Birinci ve İkinci Aşama Zarar Karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı ile sermaye benzeri kredilerin nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100'ü, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 oranında azaltılmak suretiyle kalan kısmı sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında "Katkı Sermaye" kalemi olarak dikkate alınmaktadır. İlaveten; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar bakiyeleri, sermaye yeterliliği hesaplamasına esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 01 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan

Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)	2.363.895
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	275.465
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (****)	Bulunmamaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,606
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

I. ÖzkaynakKalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci" ve "Risk Stratejisi" hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	45.780.289	40.244.399
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.981.678	1.107.948
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	74.932	528.182
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25.257.956	20.973.180
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	52.732.299	44.148.508
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.786.979	1.186.391
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.791.788	11.476.174
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	87.184	107.761
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.149	1.520
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	4.174.700	3.404.747
Toplam	**141.668.954**	**123.178.810**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30.218.183	31.443.365
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	747.718	577.567
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.685.040	1.732.101
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.139.632	16.256.709
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	37.238.490	40.867.604
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	998.389	942.755
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11.214.504	11.737.832
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	99.790	241.435
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.258	2.383
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2.504.123	3.176.644
Toplam	**100.848.127**	**106.978.395**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %91 ve %97'dir (31 Aralık 2024: %93 ve %96).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %72 ve %88'dir (31 Aralık 2024: %61 ve %78).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %39 ve %53'tür (31 Aralık 2024: %37 ve %45).

Bankaca üstlenilen nakdi kredi için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 1.936.194 TL'tür (31 Aralık 2024: 1.646.777 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2025	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	39.940.308	543.248	40.483.556
Yakın İzlemedeki Krediler	10.437.360	7.265	10.444.625
Kredi riskinde önemli derecede artış	790.918	-	790.918
Takipteki Krediler (3. Aşama)	1.163.832	32.050	1.195.882
Özel Karşılık (-) (3.aşama)	(933.227)	(20.321)	(953.548)
Toplam	**51.399.191**	**562.242**	**51.961.433**

31 Aralık 2024	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	20.980.254	302.678	21.282.932
Yakın İzlemedeki Krediler	8.592.253	5.976	8.598.229
Kredi riskinde önemli derecede artış	734.460	-	734.460
Takipteki Krediler (3. Aşama)	1.144.929	54.434	1.199.363
Özel Karşılık (-) (3.aşama)	(874.505)	(34.864)	(909.369)
Toplam	**30.577.391**	**328.224**	**30.905.615**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2025	Kurumsal ve Ticari	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	51.088.937	544.291	51.633.228
30-90 gün arası gecikmeli	79.649	6.002	85.651
Diğer (**)	-	220	220
Toplam	**51.168.586**	**550.513**	**51.719.099**

31 Aralık 2024	Kurumsal ve Ticari	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	30.217.928	304.069	30.521.997
30-90 gün arası gecikmeli	89.039	4.365	93.404
Diğer (**)	-	220	220
Toplam	**30.306.967**	**308.654**	**30.615.621**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.
(**) 90 gün üzeri kredi ve alacakları ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2025

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	45.780.289	1.981.678	-	-	-	14.916.233	45.782.212	505.132	9.766.272	87.184	1.149	-	-	-	4.174.700	122.994.849
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	63.443	-	1.904.032	7	151	-	-	-	-	-	-	-	1.967.633
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1.370.814	-	70	-	-	-	-	-	-	-	1.370.884
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.967.819	-	6	-	-	-	-	-	-	-	1.967.825
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	144.813	1	201	-	-	-	-	-	-	-	145.015
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	159.847	-	-	-	-	-	-	-	-	159.847
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45.780.289**	**1.981.678**	**-**	**63.443**	**-**	**20.303.711**	**45.942.067**	**505.560**	**9.766.272**	**87.184**	**1.149**	**-**	**-**	**-**	**4.174.700**	**128.606.053**

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2024

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	30.218.183	747.718	-	1.629.374	-	6.824.343	30.658.572	347.722	11.163.840	89.211	2.258	-	-	-	2.504.123	84.185.344
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	53.084	-	1.708.993	6	19	-	-	-	-	-	-	-	1.762.102
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	7.926	-	51	-	-	-	-	-	-	-	7.977
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.495.155	-	1	-	-	-	-	-	-	-	2.495.156
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	242.056	47.091	115	-	10.579	-	-	-	-	-	299.841
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.218.183**	**747.718**	**-**	**1.682.458**	**-**	**11.278.473**	**30.705.669**	**347.908**	**11.163.840**	**99.790**	**2.258**	**-**	**-**	**-**	**2.504.123**	**88.750.420**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.174.592**	**406**	**35.870**	**2.113**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.532.062**	**680.919**	**4.212.981**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	3.891.976	404	39	1.916	-	-	-	-	-	3.411.285	483.050	3.894.335
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197	-	-	-	-	-	197	-	197
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	282.616	2	35.831	-	-	-	-	-	-	120.580	197.869	318.449
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.203.704**	**3.609**	**1.437.244**	**27.293**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.810.895**	**8.860.959**	**27.671.854**
2.1	Madencilik veTaşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	216.819	77	-	245	-	-	-	-	-	178.500	38.641	217.141
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	23.169.439	3.503	711.371	27.048	4	-	-	-	-	17.733.993	6.177.372	23.911.365
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.817.446	29	725.873	-	-	-	-	-	-	898.402	2.644.946	3.543.348
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**252.917**	**323**	**-**	**148**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**98.149**	**155.239**	**253.388**
4	**Hizmetler**	**-**	**58.926**	**-**	**63.443**	**-**	**19.793.351**	**9.538.466**	**6.515**	**4.213.735**	**57.630**	**20**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.499.474**	**9.232.612**	**33.732.086**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5.875.558	3.707	24.258	38.916	15	-	-	-	-	4.666.427	1.276.027	5.942.454
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	541.532	40	4.006.916	2.827	-	-	-	-	-	327.134	4.224.181	4.551.315
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	58.926	-	-	-	-	766.862	1.422	-	1.212	-	-	-	-	-	810.883	17.539	828.422
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	63.443	-	19.793.351	55.724	1.148	110.001	4.780	-	-	-	-	-	16.747.675	3.280.772	20.028.447
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2.242.621	42	64	365	-	-	-	-	-	1.808.999	434.093	2.243.092
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	33	15	4.292	4	-	-	-	-	-	4.344	-	4.344
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	56.136	141	68.204	9.526	5	-	-	-	-	134.012	-	134.012
5	**Diğer**	**45.780.289**	**1.922.752**	**-**	**-**	**-**	**510.360**	**5.772.388**	**494.707**	**4.079.423**	**-**	**1.125**	**-**	**-**	**-**	**4.174.700**	**39.024.687**	**23.711.057**	**62.735.744**
	Toplam	**45.780.289**	**1.981.678**	**-**	**63.443**	**-**	**20.303.711**	**45.942.067**	**505.560**	**9.766.272**	**87.184**	**1.149**	**-**	**-**	**-**	**4.174.700**	**85.965.267**	**42.640.786**	**128.606.053**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2024

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.511.726**	**45**	**30.836**	**2.195**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**938.711**	**606.091**	**1.544.802**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.329.010	43	116	2.089	-	-	-	-	-	932.887	398.371	1.331.258
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-	-	-	106	-	106
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	182.716	2	30.720	-	-	-	-	-	-	5.718	207.720	213.438
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.354.009**	**3.272**	**1.205.178**	**53.003**	**1.207**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.094.442**	**6.522.227**	**19.616.669**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	155.759	53	-	687	-	-	-	-	-	145.134	11.365	156.499
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	15.899.397	3.191	425.215	52.310	1.207	-	-	-	-	11.942.768	4.438.552	16.381.320
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.298.853	28	779.963	6	-	-	-	-	-	1.006.540	2.072.310	3.078.850
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**181.112**	**302**	**-**	**158**	**17**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178.764**	**2.825**	**181.589**
4	**Hizmetler**	**-**	**90.919**	**-**	**53.084**	**-**	**10.155.295**	**7.338.426**	**6.761**	**4.947.461**	**44.434**	**43**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.881.653**	**7.754.770**	**22.636.423**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	4.507.788	4.067	62.823	13.304	15	-	-	-	-	3.968.252	619.745	4.587.997
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	231.825	78	4.654.192	9.586	-	-	-	-	-	134.208	4.761.473	4.895.681
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	90.919	-	-	-	-	1.023.361	1.831	-	1.270	-	-	-	-	-	1.080.416	36.965	1.117.381
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	53.084	-	10.155.295	1.210.760	541	120.000	7.364	-	-	-	-	-	9.366.763	2.180.281	11.547.044
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	258.277	39	52	394	-	-	-	-	-	102.456	156.306	258.762
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	33	16	17.468	-	-	-	-	-	-	17.517	-	17.517
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	106.382	189	92.926	12.516	28	-	-	-	-	212.041	-	212.041
5	**Diğer**	**30.218.183**	**656.799**	**-**	**1.629.374**	**-**	**1.123.178**	**3.320.396**	**337.528**	**4.980.365**	**-**	**991**	**-**	**-**	**-**	**2.504.123**	**29.243.535**	**15.527.402**	**44.770.937**
	Toplam	**30.218.183**	**747.718**	**-**	**1.682.458**	**-**	**11.278.473**	**30.705.669**	**347.908**	**11.163.840**	**99.790**	**2.258**	**-**	**-**	**-**	**2.504.123**	**58.337.105**	**30.413.315**	**88.750.420**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2025

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						
	Vadesiz	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	10.996.842	4.979.977	-	-	823.398	28.980.072	**45.780.289**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	113.073	-	1.868.605	**1.981.678**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	8.206	34.945	17.009	3.283	-	**63.443**
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	4.820.551	4.023.677	2.738.076	1.681.914	5.513.229	1.526.264	**20.303.711**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.015.677	5.510.557	4.257.476	8.846.687	17.350.261	8.961.409	**45.942.067**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	238.451	39.271	17.824	16.381	71.882	121.751	**505.560**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	160.320	739.478	73.362	48.028	1.061.307	7.683.777	**9.766.272**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	86.964	220	-	-	-	-	**87.184**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.149	-	-	-	-	-	**1.149**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4.174.700	-	-	-	-	-	**4.174.700**
Toplam	**21.494.654**	**15.301.386**	**7.121.683**	**10.723.092**	**24.823.360**	**49.141.878**	**128.606.053**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2024

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						
	Vadesiz	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	7.830.712	4.950.941	-	-	-	17.436.530	**30.218.183**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	6.299	-	10.600	730.819	**747.718**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	989	30.630	18.883	2.582	1.629.374	**1.682.458**
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	2.810.271	2.729.458	902.855	848.608	1.930.364	2.056.917	**11.278.473**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.047	4.542.167	4.890.463	6.984.277	7.825.207	6.459.508	**30.705.669**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	99.789	23.366	6.080	31.048	85.753	101.872	**347.908**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	194.691	1.672.636	139.466	91.252	1.184.165	7.881.630	**11.163.840**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	99.570	220	-	-	-	-	**99.790**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.258	-	-	-	-	-	**2.258**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.504.123	-	-	-	-	-	**2.504.123**
Toplam	**13.545.461**	**13.919.777**	**5.975.793**	**7.974.068**	**11.038.671**	**36.296.650**	**88.750.420**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı (*) Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**	**Toplam**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	46.974.801	-	15.459.756	-	23.530.542	505.404	41.899.130	236.420	-	-	-	-	**128.606.053**
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	48.348.280	-	15.459.756	438	30.138.343	485.041	32.628.055	12.989	-	-	-	-	**127.072.902**

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

	Risk Ağırlığı (*) Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**	**Toplam**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.617.906	-	10.924.899	-	12.305.388	344.896	31.621.218	936.113	-	-	-	-	**88.750.420**
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	32.832.752	-	10.924.899	1.869	22.055.281	320.147	21.671.006	661.296	-	-	-	-	**88.467.250**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**50.000**	**9.471**	**8.504**
Çiftçilik ve Hayvancılık	50.000	9.177	8.301
Ormancılık	-	294	203
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**3.638.372**	**470.966**	**982.501**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	7.292	7.207
İmalat Sanayi	545.841	463.222	382.821
Elektrik, Gaz, Su	3.092.531	452	592.473
İnşaat	**2.258.492**	**381.908**	**608.170**
Hizmetler	**4.808.200**	**208.652**	**850.256**
Toptan ve Perakende Ticaret	348.796	93.231	77.706
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.301.583	39.521	699.425
Ulaştırma Ve Haberleşme	153.548	9.222	24.385
Mali Kuruluşlar	-	5.084	1.844
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	4.181	3.970
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	4.273	17	40
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	57.396	42.886
Diğer (**)	**480.479**	**124.885**	**230.270**
Toplam	**11.235.543**	**1.195.882**	**2.679.701**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**9.732**	**8.433**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	8.934	7.635
Ormancılık	-	798	798
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**3.584.863**	**514.927**	**873.870**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	7.207	6.680
İmalat Sanayi	1.125.038	507.426	452.955
Elektrik, Gaz, Su	2.459.825	294	414.235
İnşaat	**1.281.235**	**299.840**	**375.129**
Hizmetler	**3.883.098**	**226.170**	**677.339**
Toptan ve Perakende Ticaret	91.321	106.735	78.966
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.687.214	49.393	536.424
Ulaştırma Ve Haberleşme	72.024	9.038	23.760
Mali Kuruluşlar	-	6.799	990
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	4.025	3.799
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	17.083	10	1.171
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15.456	50.170	32.229
Diğer (**)	**583.493**	**148.694**	**223.678**
Toplam	**9.332.689**	**1.199.363**	**2.158.449**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2025	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar (3. Aşama)	909.369	427.527	379.232	(4.116)	953.548
2	Genel Karşılıklar(1&2. Aşama)	1.646.777	1.607.433	1.318.016	-	1.936.194

		Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2024	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar (3. Aşama)	995.226	515.788	302.324	(299.321)	909.369
2	Genel Karşılıklar(1&2. Aşama)	1.954.944	1.420.479	1.728.646	-	1.646.777

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2025

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	43.408.870	178.408	**43.587.278**
Arnavutluk	42	10	**52**
Suudi Arabistan	12	5	**17**
İsviçre	7	-	**7**
Birleşik Arap Emirlikleri	5	76	**81**
Mozambik	4	7	**11**
Slovenya	3	-	**3**
Almanya	3	-	**3**
Azerbaycan	3	-	**3**
Avusturya	2	-	**2**
İrlanda	2	104	**106**
Fransa	1	3	**4**
Belçika	1	7	**8**
ABD	1	-	**1**
Türkmenistan	1	19	**20**
Libya	-	-	**-**
Diğer	1	9	**10**
Toplam	**43.408.958**	**178.648**	**43.587.606**

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2024

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	32.478.913	52.097	**32.531.010**
Arnavutluk	10.519	-	**10.519**
Suudi Arabistan	1.582	-	**1.582**
İsviçre	39	-	**39**
Birleşik Arap Emirlikleri	12	-	**12**
Mozambik	-	7	**7**
Slovenya	6	-	**6**
Almanya	3	2	**5**
Azerbaycan	2	3	**5**
Avusturya	4	-	**4**
İrlanda	3	-	**3**
Fransa	1	-	**1**
Belçika	1	-	**1**
ABD	1	-	**1**
Türkmenistan	1	-	**1**
Libya	1	-	**1**
Diğer	2	-	**2**
Toplam	**32.491.090**	**52.109**	**32.543.199**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka; modüler yaklaşım ile geliştirilmiş içsel kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Mart 2022 itibariyla müşterilerin finansal verileri yanında içsel davranış ve sistem davranış verilerinin de dikkate alındığı ECA-Electronic Credit Application platformu üzerinde çalışan istatistiksel içsel derecelendirme modelleri Kurumsal, Ticari, Orta ve Küçük işletmelerin derecelendirilmesinde kullanılmaktadır.

Banka içsel derecelendirme sistemi ile atanan derecelerin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri nakdi ve gayrinakdi krediler için; dışsal derecelendirme kuruluşları tarafından atanan derecelerin ise nakit & nakit benzerleri ve menkul kıymetler için BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri aşağıdaki gibidir;

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Cari Dönem Toplam İçindeki Payı	Önceki Dönem Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%44	%39
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%19	%17
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%34	%36
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%1	%6
Borçlu temerrüt etmiş	5	%1	%1
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%1	%1

Teminat dağılımı (*)

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler	**40.576.284**	**26.290.081**
Nakit Teminatlı Krediler	1.686.571	238.700
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	14.436.455	15.051.564
Taşıt Rehni	969.722	375.749
Alacağın Temliki	3.088.657	603.106
Çek	2.815.934	926.250
Diğer Teminatlar (Kefalet)	17.578.945	9.094.712
Teminatlandırılamamış Krediler	**12.338.697**	**5.524.903**
Toplam	**52.914.981**	**31.814.984**

(*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 4.953.424 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2024: 4.215.442 TL açık pozisyon) ve 4.136.995 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2024: 4.042.594 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 816.429 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2024: 172.848 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

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

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

	24 Aralık 2025	25 Aralık 2025	26 Aralık 2025	29 Aralık 2025	30 Aralık 2025	31 Aralık 2025
USD	42,7829	42,8172	42,8211	42,9022	42,9089	42,9074
CHF	54,2696	54,3199	54,2912	54,3018	54,2979	54,1081
GBP	57,7797	57,8278	57,8799	57,8878	57,8882	57,7212
100 JPY	0,2742	0,2743	0,2738	0,2745	0,2746	0,2735
EURO	50,4102	50,4541	50,4803	50,4906	50,4703	50,3738

	24 Aralık 2024	25 Aralık 2024	26 Aralık 2024	27 Aralık 2024	30 Aralık 2024	31 Aralık 2024
USD	35,1747	35,2115	35,1502	35,1127	35,2794	35,2865
CHF	39,0659	39,1110	39,0058	38,9519	38,9529	38,9519
GBP	44,2007	44,2466	44,0249	44,1452	44,3242	44,2005
100 JPY	0,2237	0,2240	0,2226	0,2223	0,2238	0,2245
EURO	36,5798	36,6196	36,5606	36,6380	36,6826	36,6650

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	42,6499
CHF	53,5634
GBP	57,1369
100 JPY	0,2734
EURO	49,9729

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2025	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.127.761	7.292.207	4.621.479	14.041.447
Bankalar	1.143.017	4.665.660	685.379	6.494.056
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	23.944	314.254	-	338.198
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	958.651	9.518.416	-	10.477.067
Krediler (*)	19.614.756	6.717.003	-	26.331.759
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	421.103	846.236	-	1.267.339
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	25.541	258.752	1.175	285.468
Toplam Varlıklar (**)	**24.314.773**	**29.612.528**	**5.308.033**	**59.235.334**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	41	-	41
Döviz Tevdiat Hesabı	3.804.961	10.386.425	19.742.713	33.934.099
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.162.290	-	11.162.290
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	2.311.883	15.476.496	-	17.788.379
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	31.719	839.317	1.312	872.348
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	67.765	349.577	14.259	431.601
Toplam Yükümlülükler (**)	**6.216.328**	**38.214.146**	**19.758.284**	**64.188.758**
Net Bilanço Pozisyonu	**18.098.445**	**(8.601.618)**	**(14.450.251)**	**(4.953.424)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(17.977.954)**	**7.640.204**	**14.474.745**	**4.136.995**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.209.944	37.675.074	22.014.133	68.899.151
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27.187.898	30.034.870	7.539.388	64.762.156
Gayrinakdi Krediler (****)	829.696	4.431.747	20.759	5.282.202
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	20.802.499	17.255.845	1.652.122	39.710.466
Toplam Yükümlülükler	4.556.407	28.317.419	11.052.082	43.925.908
Net Bilanço Pozisyonu	**16.246.092**	**(11.061.574)**	**(9.399.960)**	**(4.215.442)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(16.178.326)**	**10.845.853**	**9.375.067**	**4.042.594**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	6.134.267	32.182.580	14.567.017	52.883.864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	22.312.593	21.336.727	5.191.950	48.841.270
Gayrinakdi Krediler (****)	596.244	3.483.698	-	4.079.942

(*) Krediler 11.209 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO (Avro) ve USD (Amerikan Doları) cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Aralık 2025 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Aralık 2025	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	21.634	(1.012.136)	(9.144)	(999.646)

31 Aralık 2024	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	(11.641)	(29.925)	(80.609)	(122.175)

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermektedir.

BDDK'nın 10 Aralık 2022 tarih 32039 sayılı kararı ile YPNGP Yönetmeliği Banka'nın içsel kur riski hesaplamasına yakınsayacak şekilde değişmiş olup, söz konusu değişiklik 9 Ocak 2023 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 43.433 TL ve (38.174) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2024: 19.822 TL ve (85.659) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar USD'nin ve EUR'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki (*)**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
USD	%10	(101.214)	(2.993)	(101.214)	(2.993)
USD	-%10	101.214	2.993	101.214	2.993
EURO	%10	2.163	(1.164)	2.163	(1.164)
EURO	-%10	(2.163)	1.164	(2.163)	1.164

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2025							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.734.127	-	-	-	-	14.590.890	18.325.017
Bankalar (*)	2.404.000	-	-	-	-	4.686.678	7.090.678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	95.643	10	133.650	145.314	81.820	3.763.317	4.219.754
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.866.053	348.932	266.887	3.241.685	8.672.704	32.534	15.428.795
Krediler (*)	12.120.148	4.450.780	19.545.626	10.465.626	5.136.859	(1.693.800)	50.025.239
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	4.308.623	6.412.431	3.879.030	1.712.992	691.288	(36.338)	16.968.026
Diğer Varlıklar (**)	956.704	145.358	151.476	3.670	-	9.645.709	10.902.917
Toplam Varlıklar	**26.485.298**	**11.357.511**	**23.976.669**	**15.569.287**	**14.582.671**	**30.988.990**	**122.960.426**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1.638	1.638
Müşteri Mevduatı	38.633.367	7.026.140	1.076.135	-	-	23.818.007	70.553.649
Para Piyasalarına Borçlar	17.110.556	1.080.918	-	-	-	830.443	19.021.917
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.046.595	1.046.595
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	182.344	-	3.175.286	2.189.185	-	-	5.546.815
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	12.241.564	-	-	12.241.564
Diğer Yükümlülükler (****)	907.856	223.481	84.305	-	-	13.332.606	14.548.248
Toplam Yükümlülükler	**56.834.123**	**8.330.539**	**4.335.726**	**14.430.749**	**-**	**39.029.289**	**122.960.426**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.026.972	19.640.943	1.138.538	14.582.671	-	38.389.124
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(30.348.825)	-	-	-	-	(8.040.299)	(38.389.124)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.350.917	9.742.112	9.951.142	-	-	-	25.044.171
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5.413.870)	(9.732.231)	(9.930.537)	-	-	-	(25.076.638)
Toplam Pozisyon	**(30.411.778)**	**3.036.853**	**19.661.548**	**1.138.538**	**14.582.671**	**(8.040.299)**	**(32.467)**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 6.174.392 TL tutarındaki özkaynakları, 825.009 TL vergi borcunu, 749.507 TL karşılıkları, 575.209 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 5.008.490 TL (4.418.133 TL tutarı sermaye artış taahhüdü olup diğer yükümlülük altında sınıflanmıştır) diğer yükümlülükleri ile 1.215.641 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2024							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.642.942	-	-	-	-	10.581.921	13.224.863
Bankalar (*)	-	-	-	-	-	3.889.833	3.889.833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	72.413	25.059	21.793	50.829	4.404	2.132.472	2.306.970
Para Piyasalarından Alacaklar	167.347	-	1.005.321	-	-	-	1.172.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	417.537	2.224.602	888.111	1.641.724	3.893.660	21.356	9.086.990
Krediler (*)	9.502.360	3.529.317	6.699.815	3.944.392	6.939.737	(1.356.783)	29.258.838
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	955.076	6.000.165	5.081.095	1.725.718	905.521	(46.461)	14.621.114
Diğer Varlıklar (**)	273.337	85.317	54.749	-	-	5.291.530	5.704.933
Toplam Varlıklar	**14.031.012**	**11.864.460**	**13.750.884**	**7.362.663**	**11.743.322**	**20.513.868**	**79.266.209**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3.095	3.095
Müşteri Mevduatı	24.067.744	6.923.900	433.471	666	-	16.593.727	48.019.508
Para Piyasalarına Borçlar	5.335.790	1.574.723	-	-	-	-	6.910.513
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	352.954	352.954
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.597.022	1.797.446	-	623.631	-	-	6.018.099
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	10.067.701	-	-	10.067.701
Diğer Yükümlülükler (****)	482.337	99.302	111.356	13.044	-	7.188.300	7.894.339
Toplam Yükümlülükler	**33.482.893**	**10.395.371**	**544.827**	**10.705.042**	**-**	**24.138.076**	**79.266.209**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.469.089	13.206.057	-	11.743.322	-	26.418.468
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.451.881)	-	-	(3.342.379)	-	(3.624.208)	(26.418.468)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.385.000	1.878.504	2.026.170	-	-	-	7.289.674
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.416.023)	(1.146.093)	(2.802.101)	-	-	-	(7.364.217)
Toplam Pozisyon	**(19.482.904)**	**2.201.500**	**12.430.126**	**(3.342.379)**	**11.743.322**	**(3.624.208)**	**(74.543)**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 5.583.562 TL tutarındaki özkaynakları, 328.796 TL vergi borcunu, 525.913 TL karşılıkları, 209.208 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 540.821 TL diğer yükümlülükleri ile 706.039 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2025				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	29,25
Bankalar	0,20	0,99	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,70	6,20	-	35,09
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	36,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	6,30	-	36,15
Krediler	6,00	8,23	-	37,94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,00	7,00	-	25,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,38	4,53	-	-
Müşteri Mevduatı	0,76	1,92	-	35,40
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,87	-	37,97
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,49	6,50	-	-

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2024				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	42,17
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,50	8,10	-	10,54
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	47,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,90	5,90	-	29,61
Krediler	7,37	9,60	-	38,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,00	7,00	-	19,57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,26	3,74	-	47,96
Müşteri Mevduatı	1,78	2,78	-	39,33
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,51	-	48,59
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,29	4,92	-	49,29

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR); faize duyarlı bilanço içi ve dışı pozisyonların, faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak bugünkü değerinde oluşan değişim durumunu ifade etmektedir. Söz konusu değişimin Banka ana sermayesi üzerinde etkileri oluşabilmektedir. Diğer bir deyişle, faiz oranındaki değişimler nedeni ile Banka sermayesinin ekonomik değerindeki azalma olasılığı tahmin edilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Rasyosu her ayın son günü itibariyle hesaplanır ve bir sonraki ay içerisinde BDDK'ya gönderilir. İlave olarak bahsi geçen rasyo, haftalık periyotlarda hesaplanarak APKO toplantılarında değerlendirilmektedir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski; alım-satım amaçlı pozisyonlar dışındaki pozisyonları (bankacılık hesaplarına konu olan pozisyonları) içermektedir.

Ekonomik değer değişimi, yönetmelikte tanımlanan şekilde faize duyarlı toplam aktif veya faize duyarlı toplam pasif içerisindeki payı %5 veya üzerinde olan para birimleri ve faize ilişkili emtialar bazında, yönetmelikte belirtilen 6 farklı faiz oranı şoku senaryosu için ayrı ayrı hesaplanır. Nakit akışlarının bugünkü değere indirgenmesinde, ilgili para birimi için yönetmelik kapsamında belirtilen referans faiz oranları esas alınmaktadır.

BHFOR rasyosunun hesaplamasında vadesiz mevduatlarda çekirdek ve çekirdek olmayan tutarların belirlenmesi için kurulan ve mevduatın tarihsel gelişimine bağlı bir çalışma üzerinden gerçekleştirilen modelden yararlanılmaktadır. Bu kapsamda vadesiz mevduatın ilgili para birimlerinde ayrı ayrı çekirdek olan ve çekirdek olmayan kısımları hesaplanarak, yönetmelik içerisinde belirlenen üst sınırlar dahilinde ilgili vade dilimlerine dağıtımı sağlanmaktadır. Vadesiz mevduat için hesaplanan ortalama yeniden fiyatlama süresi 15 ay ile 20 ay arasında değişmekte olup, en uzun fiyatlandırma süresi 115 ay olup, yönetmelik içerisinde belirlenen üst sınırlar çerçevesinde hesaplamaya dahil edilmektedir. Kredilerin erken ödenme ile vadeli mevduat hesaplarının erken kapanma oranları yönetmelikte Kurum tarafından belirlenmiş şekilde dikkate alınmaktadır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart yaklaşımla ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer değişimi:

	Ekonomik Değer Değişimi (EDD)
	Cari Dönem
Paralel Yukarı	1.230.769
Paralel Aşağı	(1.528.538)
Artan Eğim	899.019
Azalan Eğim	(603.688)
Kısa Vadeli Yukarı	192.769
Kısa Vadeli Aşağı	(217.117)
Maksimum	**1.230.769**
Ana Sermaye	**6.838.064**

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 12 Mayıs 2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında gerçekleştirmektedir. Anılan yönetmelik kapsamında Banka, faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarından doğan ekonomik değer değişimini, ilgili yönetmelikte tarif edilen toplam aktif veya toplam pasifi içerisindeki payı %5 veya üzerinde olan para birimleri bazında 6 adet faiz oranı şoku senaryosu için ayrı ayrı hesaplamaktadır.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Banka'nın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine,

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahlinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur.

Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca stres durumları ile ilişkilendirilmiş olan Banka spesifik ve Sistemik senaryolar eşliğinde Likidite Yaşam Analizleri yapılmaktadır.

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

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, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla daha fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2025'ün dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem- 31 Aralık 2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**21.923.997**	**15.052.712**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	21.923.997	15.052.712	21.923.997	15.052.712
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**38.737.978**	**23.767.413**	**3.577.806**	**2.376.741**
3	İstikrarlı mevduat	5.919.832	-	295.992	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	32.818.146	23.767.413	3.281.814	2.376.741
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**20.904.710**	**9.523.891**	**16.222.240**	**6.092.369**
6	Operasyonel mevduat	36.427	7.335	7.769	1.834
7	Operasyonel olmayan mevduat	15.938.806	8.756.843	11.321.035	5.341.576
8	Diğer teminatsız borçlar	4.929.477	759.713	4.893.436	748.959
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**35.216.359**	**6.215.554**	**9.464.261**	**2.091.694**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.470.483	1.602.637	1.470.483	1.602.637
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33.745.876	4.612.917	7.993.778	489.057
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**29.264.307**	**10.560.804**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.734.473	8.522.459	8.153.823	6.582.769
19	Diğer nakit girişleri	1.107.676	2.079.545	1.107.676	2.079.545
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**11.842.149**	**10.602.004**	**9.261.499**	**8.662.314**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21.923.997**	**15.052.712**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**20.002.808**	**3.042.268**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**110,00**	**495,00**

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

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2024'ün dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem- 31 Aralık 2024		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**20.904.621**	**12.410.558**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	21.159.331	12.410.558	20.904.621	12.410.558
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-	-
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**39.196.794**	**17.322.657**	**3.603.767**	**1.732.266**
3	İstikrarlı mevduat	6.318.246	-	315.912	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	32.878.548	17.322.657	3.287.855	1.732.266
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**13.837.460**	**9.580.156**	**8.306.829**	**5.006.576**
6	Operasyonel mevduat	86.136	34	20.216	9
7	Operasyonel olmayan mevduat	10.367.122	8.929.553	4.960.443	4.366.862
8	Diğer teminatsız borçlar	3.384.202	650.569	3.326.170	639.705
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**30.196.675**	**5.170.230**	**5.593.948**	**1.354.621**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	819.525	928.355	819.525	928.355
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	29.377.150	4.241.875	4.774.423	426.266
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**17.504.544**	**8.093.463**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11.009.066	8.706.257	8.670.181	7.030.480
19	Diğer nakit girişleri	492.231	1.022.058	492.231	1.022.057
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**11.501.297**	**9.728.315**	**9.162.412**	**8.052.537**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**20.904.621**	**12.410.558**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8.342.132**	**2.029.207**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**251,00**	**612,00**

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

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-31.12.2025		Önceki Dönem-31.12.2024	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	101,91	323,16	182,56	547,78
Haftası	10.10.2025	10.10.2025	4.10.2024	27.12.2024
En Yüksek	115,31	635,99	356,41	661,13
Haftası	31.10.2025	28.11.2025	22.11.2024	8.11.2024
Ortalama	109,60	494,79	250,59	611,60

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	6.293.973	12.031.044	-	-	-	-	-	18.325.017
Bankalar	4.691.970	2.404.000	-	-	-	-	(5.292)	7.090.678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3.763.317	95.643	10	133.650	145.314	81.820	-	4.219.754
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.534	173.273	-	-	6.195.352	9.027.636	-	15.428.795
Krediler	-	8.341.602	5.031.201	20.903.163	14.619.076	2.824.057	(1.693.860)	50.025.239
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	739.071	250.302	5.391.679	10.623.312	(36.338)	16.968.026
Diğer Varlıklar (**)	-	956.704	145.358	151.476	3.670	-	9.645.709	10.902.917
Toplam Varlıklar	**14.781.794**	**24.002.266**	**5.915.640**	**21.438.591**	**26.355.091**	**22.556.825**	**7.910.219**	**122.960.426**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.638	-	-	-	-	-	-	1.638
Müşteri Mevduatı	23.818.007	38.641.545	7.017.962	1.076.135	-	-	-	70.553.649
Para Piyasalarına Borçlar	830.332	17.110.556	1.081.029	-	-	-	-	19.021.917
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.046.595	1.046.595
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	182.344	-	3.175.286	2.189.185	-	-	5.546.815
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	12.241.564	-	-	12.241.564
Diğer Yükümlülükler (****)	-	907.856	223.481	84.305	-	-	13.332.606	14.548.248
Toplam Yükümlülükler	**24.649.977**	**56.842.301**	**8.322.472**	**4.335.726**	**14.430.749**	**-**	**14.379.201**	**122.960.426**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(9.868.183)**	**(32.840.035)**	**(2.406.832)**	**17.102.865**	**11.924.342**	**22.556.825**	**(6.468.982)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(121.754)**	**(282.017)**	**239.504**	**3.181**	**-**	**-**	**(161.086)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	58.847.682	17.148.843	16.870.819	6.924.944	514.888	-	100.307.176
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(58.969.436)	(17.430.860)	(16.631.315)	(6.921.763)	(514.888)	-	(100.468.262)
Gayrinakdi Krediler	**11.662.921**	**1.316.288**	**977.761**	**18.950.617**	**-**	**-**	**-**	**32.907.587**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	10.668.610	17.096.088	6.701.544	10.692.947	9.933.661	20.289.717	3.883.642	79.266.209
Toplam yükümlülükler	16.596.822	33.638.711	10.395.371	779.353	10.314.698	-	7.541.254	79.266.209
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(5.928.212)**	**(16.542.623)**	**(3.693.827)**	**9.913.594**	**(381.037)**	**20.289.717**	**(3.657.612)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(264.126)**	**(124.200)**	**(62.274)**	**(23.311)**	-	-	**(473.911)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	38.254.476	13.996.059	5.474.310	321.403	-	-	58.046.248
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(38.518.602)	(14.120.259)	(5.536.584)	(344.714)	-	-	(58.520.159)
Gayrinakdi Krediler	**7.962.939**	**2.168.713**	**6.250.367**	**10.955.741**	-	-	-	**27.337.760**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan Beklenen zarar karşılığı sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri içermektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 6.174.392 TL tutarındaki özkaynakları, 825.009 TL vergi borcunu, 749.507 TL karşılıkları, 575.209 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 5.008.490 TL (4.418.133 TL tutarı sermaye artış taahhüdü olup diğer yükümlülük altında sınıflanmıştır) diğer yükümlülükleri ile 1.215.641 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla
31 Aralık 2025								
Bankalar Mevduatı	1.638	1.638	1.638	-	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	70.553.649	71.571.660	23.818.007	38.975.326	7.262.511	1.515.816	-	-
Sermaye benzeri krediler	12.241.564	19.616.250	-	-	-	-	19.616.250	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.546.815	5.923.139	-	216.408	3.305.475	-	2.401.256	-
Para Piyasalarına Borçlar	19.021.917	19.053.004	-	7.867.825	11.185.179	-	-	-
Toplam	**107.365.583**	**116.165.691**	**23.819.645**	**47.059.559**	**21.753.165**	**1.515.816**	**22.017.506**	**-**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla
31 Aralık 2024								
Bankalar Mevduatı	3.095	3.095	3.095	-	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	48.019.508	48.480.880	16.593.727	24.241.801	7.174.819	469.643	890	-
Sermaye benzeri krediler	10.067.701	16.132.156	-	-	-	-	16.132.156	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.018.099	6.222.297	-	3.642.632	1.815.262	-	764.403	-
Para Piyasalarına Borçlar	6.910.513	6.931.826	-	5.350.156	1.581.670	-	-	-
Toplam	**71.018.916**	**77.770.254**	**16.596.822**	**33.234.589**	**10.571.751**	**469.643**	**16.897.449**	**-**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi :

31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Teminat Mektubu	7.970.807	430.744	991.645	8.166.491	-	-	17.559.687
Akreditif	764.113	2.601	61.559	2.176.427	-	-	3.004.700
Diğer Garantiler	2.928.000	137.500	670.000	8.607.700	-	-	12.343.200
Toplam	**11.662.920**	**570.845**	**1.723.204**	**18.950.618**	**-**	**-**	**32.907.587**

31 Aralık 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Teminat Mektubu	5.180.796	1.048.856	2.456.816	5.070.048	-	-	13.756.516
Akreditif	730.143	240.379	766.780	340.942	-	-	2.078.244
Diğer Garantiler	2.052.000	869.000	2.992.250	5.589.750	-	-	11.503.000
Toplam	**7.962.939**	**2.158.235**	**6.215.846**	**11.000.740**	**-**	**-**	**27.337.760**

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre nominal gösterimi:

31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	**(548.916)**	**(77.257)**	**179.826**	**3.181**	**-**	**(443.166)**
-Giriş	5.608.680	1.978.494	2.471.577	40.854	-	10.099.605
-Çıkış	(6.157.596)	(2.055.751)	(2.291.751)	(37.673)	-	(10.542.771)
Döviz swap sözleşmesi	**608.759**	**(122.193)**	**(646)**	**-**	**-**	**485.920**
-Giriş	38.086.348	9.360.100	80.646	-	-	47.527.094
-Çıkış	(37.477.589)	(9.482.293)	(81.292)	-	-	(47.041.174)
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-Giriş	-	200.000	9.400.001	6.884.090	514.888	16.998.979
-Çıkış	-	(200.000)	(9.400.001)	(6.884.090)	(514.888)	(16.998.979)
Para Alım ve Satım Opsiyonları	**(178.452)**	**(82.567)**	**60.324**	**-**	**-**	**(200.695)**
-Giriş	14.886.419	5.610.249	4.918.595	-	-	25.415.263
-Çıkış	(15.064.871)	(5.692.816)	(4.858.271)	-	-	(25.615.958)
Futures Para İşlemleri	**(3.145)**	-	-	-	-	**(3.145)**
-Giriş	266.235	-	-	-	-	266.235
-Çıkış	(269.380)	-	-	-	-	(269.380)
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-Giriş	-	-	-	-	-	-
-Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişi	**58.847.682**	**17.148.843**	**16.870.819**	**6.924.944**	**514.888**	**100.307.176**
Toplam Nakit Çıkışı	**(58.969.436)**	**(17.430.860)**	**(16.631.315)**	**(6.921.763)**	**(514.888)**	**(100.468.262)**

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	**(40.315)**	**(1.009)**	**(33.836)**	**(23.311)**	**-**	**(98.471)**
-Giriş	2.707.372	1.302.716	903.449	321.403	-	5.234.940
-Çıkış	(2.747.687)	(1.303.725)	(937.285)	(344.714)	-	(5.333.411)
Döviz swap sözleşmesi	**(151.224)**	**(43.801)**	**-**	**-**	**-**	**(195.025)**
-Giriş	27.801.789	9.529.221	-	-	-	37.331.010
-Çıkış	(27.953.013)	(9.573.022)	-	-	-	(37.526.035)
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-Giriş	-	-	937.996	-	-	937.996
-Çıkış	-	-	(937.996)	-	-	(937.996)
Para Alım ve Satım Opsiyonları	**(72.587)**	**(71.966)**	**(28.438)**	**-**	**-**	**(172.991)**
-Giriş	7.745.315	2.223.068	3.632.865	-	-	13.601.248
-Çıkış	(7.817.902)	(2.295.034)	(3.661.303)	-	-	(13.774.239)
Futures Para İşlemleri	**-**	**(7.424)**	**-**	**-**	**-**	**(7.424)**
-Giriş	-	941.054	-	-	-	941.054
-Çıkış	-	(948.478)	-	-	-	(948.478)
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-Giriş	-	-	-	-	-	-
-Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişi	**38.254.476**	**13.996.059**	**5.474.310**	**321.403**	**-**	**58.046.248**
Toplam Nakit Çıkışı	**(38.518.602)**	**(14.120.259)**	**(5.536.584)**	**(344.714)**	**-**	**(58.520.159)**

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Mevcut istikrarlı fon tutarını oluşturan ana kalemler, özkaynak unsurları, karşı tarafına göre mevduatlar, repoya konu olan menkuller ile karşı taraflarına göre yapılan borçlanmalardır. Gerekli fon tutarını temel olarak menkul kıymet portföyü, karşı tarafına ve vadesine göre krediler, bankalara plasmanlar oluşturmaktadır. Türev ürünler ise, cari piyasa değerlerine göre dikkate alınmakta olup toplam cari piyasa değerine göre türev varlık/türev yükümlülük olarak dikkate alınmaktadır.

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem- 31 Aralık 2025		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	9.842.896	-	-	-	9.842.896
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	9.842.896	-	-	-	9.842.896
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	19.284.325	25.480.672	21.219	977.404	41.555.553
5	İstikrarlı mevduat	895.733	6.470.172	-	-	6.997.610
6	Düşük istikrarlı mevduat	18.388.592	19.010.500	21.219	977.404	34.557.943
7	Diğer kişilere borçlar	11.583.433	34.771.976	3.088.664	11.600.950	16.414.590
8	Operasyonel mevduat	192.688	-	-	-	96.344
9	Diğer borçlar	11.390.745	34.771.976	3.088.664	11.600.950	16.318.246
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	5.043.136	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-			-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	5.043.136	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**67.813.039**
Gerekli İstikrarlı Fon			**-**			
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	325.535
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	21.128.402	18.589.917	9.047.737	22.110.293	40.211.080
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	5.035.291	2.807.742	131.722	-	1.242.316
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	16.093.111	15.782.175	8.916.015	1.103.013	21.112.609
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	1.103.013	716.958
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	165	107
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	165	107
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	21.007.115	17.856.048
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	763.143	241.539	-	16.150.745	14.732.816
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-			-	
29	Türev varlıklar	-			157.534	157.534
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-			84.005	84.005
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	763.143	-	-	16.150.745	14.491.276
32	Bilanço dışı borçlar	-	35.724.137	-	-	1.786.207
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**57.055.638**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**118,85%**

(*) BDDK'nın 14 Ekim 2025 tarihli E-32521522-101.01.04-168271 numaralı yazısı ile; Banka'nın Finansal Durum Tablosu'nda 'Diğer Yükümlülükler' kalemi altında yer alan 3.975.579 TL (100 Milyon ABD Doları) tutarındaki kaynağın, 30.06.2025 dönem sonu kurunun esas alınması suretiyle, 01.07.2025 tarihinden itibaren sermaye artışı tescil edilinceye kadar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik kapsamında Bankamızca çekirdek sermaye hesaplamasında dikkate alınması uygun görülmüştür. Sermaye yeterlilik oranı bu doğrultuda hesaplanmıştır.

Banka'nın 5.261.811 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418.133 TL artırılarak 9.679.944 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem- 31 Aralık 2024		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	7.356.372	-	-	-	7.356.372
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	7.356.372	-	-	-	7.356.372
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	13.197.969	23.325.346	38.368	668	33.267.180
5	İstikrarlı mevduat	888.986	6.328.495	3.182	615	6.860.214
6	Düşük istikrarlı mevduat	12.308.983	16.996.851	35.186	53	26.406.966
7	Diğer kişilere borçlar	5.188.916	19.087.622	190.162	6.065.411	11.487.651
8	Operasyonel mevduat	240.887	-	-	-	120.444
9	Diğer borçlar	4.948.029	19.087.622	190.162	6.065.411	11.367.207
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	1.346.884	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-			-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	1.346.884	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**52.111.203**
Gerekli İstikrarlı Fon			**-**			
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	460.082
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	12.640.150	17.386.180	2.615.544	7.940.532	20.628.736
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3.691.181	3.103.454	170.675	-	1.104.533
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	8.948.969	14.282.726	2.444.869	316.781	13.044.190
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	316.781	205.908
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	878	571
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	878	571
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	7.622.873	6.479.442
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	498.496	118.524	-	10.465.698	9.512.863
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-			-	
29	Türev varlıklar	-			65.372	65.372
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-			53.152	53.152
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	498.496	-	-	10.465.698	9.394.339
32	Bilanço dışı borçlar	-	29.172.212	-	-	1.458.611
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.060.292**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**% 162,54**

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %117,57'dir (31 Aralık 2024 – %125,25).

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %4,67 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %2,79). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Aralık 2025 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2024(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	113.798.279	82.563.357
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.238.902)	(2.612.432)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	110.559.377	79.950.925
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.077.990	602.517
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1.077.990	602.517
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	61.048.729	52.741.880
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(16.431.514)	(13.943.547)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	44.617.215	38.798.333
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	7.265.965	3.326.859
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	156.254.582	119.351.775
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı (**)	4,67	2,79

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

(**) BDDK'nın 14 Ekim 2025 tarihli E-32521522-101.01.04-168271 numaralı yazısı ile; Banka'nın Finansal Durum Tablosu'nda 'Diğer Yükümlülükler' kalemi altında yer alan 3.975.579 TL (100 Milyon ABD Doları) tutarındaki kaynağın, 30.06.2025 dönem sonu kurunun esas alınması suretiyle, 01.07.2025 tarihinden itibaren sermaye artışı tescil edilinceye kadar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik kapsamında Bankamızca çekirdek sermaye hesaplamasında dikkate alınması uygun görülmüştür. Sermaye yeterlilik oranı bu doğrultuda hesaplanmıştır.

Banka'nın 5.261.811 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418.133 TL artırılarak 9.679.944 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**92.444.110**	**80.360.845**	**60.636.694**	**54.173.545**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	1.172.668	1.172.668
Bankalar	7.095.970	7.095.970	3.894.477	3.894.477
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.428.795	15.428.795	9.086.990	9.086.990
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	17.004.364	11.606.478	14.667.575	11.121.131
Krediler	52.914.981	46.229.602	31.814.984	28.898.279
Finansal Yükümlülükler	**113.420.668**	**113.869.992**	**71.912.691**	**72.267.702**
Bankalar Mevduatı	1.638	1.638	3.095	3.095
Diğer Mevduat	70.553.649	70.454.369	48.019.508	48.029.726
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24.568.732	24.488.199	12.928.612	12.910.756
Sermaye benzeri krediler	12.241.564	12.870.701	10.067.701	10.430.350
İhraç Edilen Bonolar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	6.055.085	6.055.085	893.775	893.775

Bankalar, bankalar mevduatının ve muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynakların kısa vadeli olması nedeniyle taşıdıkları değerin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı değerlendirilmiştir.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, diğer mevduatın ve sermaye benzeri kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır.

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

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 seviyede 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).

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

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

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam(**)
Finansal Varlıklar	**19.603.137**	**1.270.087**	**32.533**	**20.905.757**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	4.206.875	12.879	-	4.219.754
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.396.262	-	32.533	15.428.795
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1.257.208	-	1.257.208
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**-**	**1.215.641**	**-**	**1.215.641**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1.215.641	-	1.215.641
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**11.335.878**	**450.129**	**21.356**	**11.807.363**
Finansal Yükümlülükler	**-**	**706.039**	**-**	**706.039**

(*) Banka'nın 32.533 TL tutarında seviye 3 finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 21.356 TL). Cari dönemde bu varlıklardan oluşan kur artışı 321 TL'dir.

(**) Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**21.356**	**17.221**
Alışlar	10.856	4.039
Satış	-	-
Değerleme farkı	321	96
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**32.533**	**21.356**

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	50.729.825	35.904.639	4.058.386
2	Standart yaklaşım	50.729.825	35.904.639	4.058.386
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	545.151	264.037	43.612
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	545.151	264.037	43.612
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	5.135.324	3.684.625	410.826
17	Standart yaklaşım	5.135.324	3.684.625	410.826
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	4.029.475	4.820.838	322.358
20	Temel gösterge yaklaşımı	4.029.475	4.820.838	322.358
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar(%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**60.439.775**	**44.674.139**	**4.835.182**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar(devamı)

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

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	18.325.017	18.325.017	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.219.754	3.858.961	-	-	360.793	-
Bankalar	7.095.970	7.095.970	499.884	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	5.292	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15.428.795	15.428.795	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.257.208	-	875.487	-	401.273	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	17.004.364	17.004.364	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.926.080	942.668	-	-	-	-
Krediler	52.914.981	52.914.981	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	159.847	159.847	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.203.062	1.041.277	-	-	-	161.785
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	1.438.538	-	-	-	-	1.438.538
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	3.649.289	3.649.289	-	-	-	1.856.037
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	581.815	581.815	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2.613.158	2.574.835	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**122.960.426**	**121.692.483**	**1.375.371**	**-**	**762.066**	**3.456.360**
Yükümlülükler						
Mevduat	70.555.287	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	1.215.641	-	-	-	1.003.507	-
Alınan krediler	5.546.815	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	19.021.917	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	575.209	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	749.507	-	-	-	-	-
Vergi borcu	825.009	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	12.241.564	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	6.055.085	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	6.174.392	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**122.960.426**	**-**	**-**	**-**	**1.003.507**	**-**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	13.224.863	13.224.863	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.306.970	-	-	-	102.084	-
Bankalar	3.894.477	3.894.477	196.060	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.172.668	1.172.668	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	4.644	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9.086.990	9.086.990	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	413.403	-	684.052	-	256.278	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	14.667.575	14.667.575	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.602.607	902.685	-	-	-	-
Krediler	31.814.984	31.814.984	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	10.000	10.000	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	606.025	506.731	-	-	-	99.295
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	966.133	-	-	-	-	966.133
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2.215.179	2.215.179	-	-	-	1.739.600
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	232.539	232.539	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.261.654	1.204.827	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**79.266.209**	**77.128.148**	**880.112**	**-**	**358.362**	**2.805.028**
Yükümlülükler						
Mevduat	48.022.603	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	706.039	-	-	-	417.191	-
Alınan krediler	6.018.099	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6.910.513	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	209.208	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	525.913	-	-	-	-	-
Vergi borcu	328.796	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	10.067.701	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	893.775	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	5.583.562	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**79.266.209**	**-**	**-**	**-**	**417.191**	**-**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**119.504.066**	**121.692.483**	**-**	**1.375.371**	**762.066**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	1.003.507
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**119.504.066**	**121.692.483**	**-**	**1.375.371**	**(241.441)**
Bilanço dışı tutarlar	42.918.957	42.918.957	-	-	45.846.931
Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(1.860.354)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Risk tutarları	**162.423.023**	**162.751.086**	**-**	**1.375.371**	**45.605.490**

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**76.461.181**	**77.128.148**	**-**	**880.112**	**358.362**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	417.191
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**76.461.181**	**77.128.148**	**-**	**880.112**	**(58.829)**
Bilanço dışı tutarlar	35.987.140	35.987.140	-	-	19.424.884
Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(359.040)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
Risk tutarları	**112.448.321**	**112.756.248**	**-**	**880.112**	**19.366.055**

c. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, tahsili geçmiş alacak ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2025	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.195.882	51.719.099	2.889.742	50.025.239
2	Borçlanma araçları	-	32.400.626	36.338	32.364.288
3	Bilanço dışı alacaklar	37.131	60.608.291	18.237	60.627.185
4	**Toplam**	**1.233.013**	**144.728.016**	**2.944.317**	**143.016.712**

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2024	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.199.363	30.615.621	2.556.146	29.258.838
2	Borçlanma araçları	-	23.733.209	46.461	23.686.748
3	Bilanço dışı alacaklar	47.007	51.354.503	33.070	51.368.440
4	**Toplam**	**1.246.370**	**105.703.333**	**2.635.677**	**104.314.026**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		31 Aralık 2025
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.199.363**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	81.105
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(21.064)
5	Diğer değişimler	(63.522)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.195.882**

		31 Aralık 2024
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.573.337**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	124.320
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(299.321)
5	Diğer değişimler	(198.973)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.199.363**

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi	51.719.047	30.613.416
Avrupa Birliği Ülkeleri	52	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	2.205
Toplam	**51.719.099**	**30.615.621**

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

Sektöre göre kırılım(*):

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tarım	**3.192.594**	**749.682**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.910.501	480.356
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	282.093	269.326
Sanayi	**17.044.981**	**10.414.613**
Madencilik ve Taşocakçılığı	10.000	33.165
İmalat Sanayi	12.658.954	6.612.227
Elektrik Gaz Su	4.376.027	3.769.221
İnşaat	**10.220.610**	**6.842.214**
Hizmetler	**18.124.385**	**12.174.570**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.326.096	1.642.923
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.069.300	6.236.322
Ulaştırma ve Haberleşme	221.643	234.487
Mali Kuruluşlar	5.311.206	2.457.419
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	65.862	258.570
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.130.278	1.344.849
Diğer	**3.136.529**	**434.542**
Toplam	**51.719.099**	**30.615.621**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	8.341.602	5.031.201	20.903.163	14.619.076	2.824.057	51.719.099

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	7.505.848	2.853.179	6.900.204	5.866.711	7.489.679	30.615.621

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2025	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.195.867	953.535
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	15	13
Toplam	**1.195.882**	**953.548**

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

31 Aralık 2024	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.178.373	898.863
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	20.990	10.506
Toplam	**1.199.363**	**909.369**

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım (*):

31 Aralık 2025	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**10.473**	**9.150**
Çiftçilik ve Hayvancılık	10.473	9.150
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**525.746**	**389.315**
Madencilik ve Taşocakçılığı	7.428	7.343
İmalat Sanayi	517.866	381.520
Elektrik Gaz Su	452	452
İnşaat	**368.908**	**338.727**
Hizmetler	**238.124**	**183.203**
Toptan ve Perakende Ticaret	111.169	77.230
Otel ve Lokanta Hizmetleri	40.851	36.362
Ulaştırma ve Haberleşme	9.756	9.139
Mali Kuruluşlar	6.623	3.192
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	572	408
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	5.541	4.856
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	63.612	52.016
Diğer	**52.631**	**33.153**
Toplam	**1.195.882**	**953.548**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2024	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**9.787**	**8.379**
Çiftçilik ve Hayvancılık	9.787	8.379
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**539.970**	**415.061**
Madencilik ve Taşocakçılığı	7.749	7.210
İmalat Sanayi	531.693	407.333
Elektrik Gaz Su	528	518
İnşaat	**299.754**	**250.634**
Hizmetler	**285.678**	**190.714**
Toptan ve Perakende Ticaret	200.173	125.782
Otel ve Lokanta Hizmetleri	50.786	39.139
Ulaştırma ve Haberleşme	9.401	8.772
Mali Kuruluşlar	3.856	3.757
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	304	183
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	19.612	11.624
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.546	1.457
Diğer	**64.174**	**44.581**
Toplam	**1.199.363**	**909.369**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

a. Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2025)	**4.644**	**-**	**-**	**4.644**
Dönem içi ilave karşılıklar	11.042	-	-	11.042
Dönem içi çıkanlar (-)	(10.394)	-	-	(10.394)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**5.292**	**-**	**-**	**5.292**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)	**9.311**	**-**	**-**	**9.311**
Dönem içi ilave karşılıklar	6.605	-	-	6.605
Dönem içi çıkanlar (-)	(11.272)	-	-	(11.272)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**4.644**	**-**	**-**	**4.644**

b. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2025)	**46.461**	**-**	**-**	**46.461**
Dönem içi ilave karşılıklar	80.477	63	-	80.540
Dönem içi çıkanlar (-)	(90.619)	(44)	-	(90.663)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	(41)	41	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**36.278**	**60**	**-**	**36.338**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)	**70.389**	**-**	**-**	**70.389**
Dönem içi ilave karşılıklar	147.297	-	-	147.297
Dönem içi çıkanlar (-)	(171.225)	-	-	(171.225)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**46.461**	**-**	**-**	**46.461**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

c. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2025)	**397.697**	**1.249.080**	**909.369**	**2.556.146**
Dönem içi ilave karşılıklar	747.860	859.573	427.182	2.034.615
Dönem içi çıkanlar (-)	(1.029.496)	(282.642)	(379.232)	(1.691.370)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	(4.116)	(4.116)
1. aşamaya transfer	175.077	(175.077)	-	-
2. aşamaya transfer	(79.500)	79.500	-	-
3. aşamaya transfer	(1.597)	(4.281)	345	(5.533)
Dönem sonu bakiyesi	**210.041**	**1.726.153**	**953.548**	**2.889.742**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)	**414.312**	**1.540.632**	**995.226**	**2.950.170**
Dönem içi ilave karşılıklar	686.284	734.195	469.369	1.889.848
Dönem içi çıkanlar (-)	(755.029)	(927.198)	(302.324)	(1.984.551)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	(299.321)	(299.321)
1. aşamaya transfer	82.893	(82.893)	-	-
2. aşamaya transfer	(28.982)	28.982	-	-
3. aşamaya transfer	(1.781)	(44.638)	46.419	-
Dönem sonu bakiyesi	**397.697**	**1.249.080**	**909.369**	**2.556.146**

d. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2025)	**22.227**	**2.858**	**7.985**	**33.070**
Dönem içi ilave karşılıklar	65.963	23.840	4.311	94.114
Dönem içi çıkanlar (-)	(96.160)	(6.321)	(6.466)	(108.947)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	22.180	(22.180)	-	-
2. aşamaya transfer	(6.316)	6.316	-	-
3. aşamaya transfer	(2)	(331)	333	-
Dönem sonu bakiyesi	**7.892**	**4.182**	**6.163**	**18.237**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)	**23.284**	**4.084**	**2.823**	**30.191**
Dönem içi ilave karşılıklar	97.639	4.760	7.937	110.336
Dönem içi çıkanlar (-)	(101.325)	(2.461)	(3.671)	(107.457)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	4.893	(4.893)	-	-
2. aşamaya transfer	(1.444)	1.444	-	-
3. aşamaya transfer	(820)	(76)	896	-
Dönem sonu bakiyesi	**22.227**	**2.858**	**7.985**	**33.070**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

		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 (*)	46.955.766	3.069.473	1.433.874	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	32.364.288	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**79.320.054**	**3.069.473**	**1.433.874**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1.195.823	61	57	-	-	-	-

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.
(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

7. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

	Cari Dönem - 31.12.2025	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	45.780.289	-	47.153.767	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.981.678	-	681.678	-	340.839	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	74.932	-	63.443	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.439.864	11.818.092	13.439.864	6.863.847	7.584.989	%37
7	Kurumsal alacaklar	26.219.359	26.512.940	24.719.759	19.635.480	34.216.553	%77
8	Perakende alacaklar	445.855	1.341.124	429.620	56.196	364.555	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	438	-	438	-	153	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9.617.351	173.999	9.617.351	148.483	5.756.906	%59
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	87.184	-	87.127	-	63.677	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.149	-	1.149	-	1.518	%132
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	4.174.544	156	4.174.544	156	2.843.405	%68
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**101.747.711**	**39.921.243**	**100.305.297**	**26.767.605**	**51.172.595**	**%40**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	30.218.183	-	30.433.028	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	747.718	-	747.718	-	373.859	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.629.373	55.667	1.629.373	53.085	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8.364.809	7.774.823	8.364.809	2.913.664	3.573.135	%32
7	Kurumsal alacaklar	12.735.982	24.502.508	12.391.206	17.906.116	24.012.177	%79
8	Perakende alacaklar	292.719	705.670	274.062	51.252	247.839	%76
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.869	-	1.869	-	654	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10.993.780	218.855	10.926.773	168.191	6.219.984	%56
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	99.790	-	99.723	-	59.242	%59
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2.258	-	2.258	-	2.109	%93
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	2.504.123	-	2.504.123	-	1.627.335	%65
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**67.590.604**	**33.257.523**	**67.374.942**	**21.092.308**	**36.116.334**	**%41**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2025 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50(*)**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	47.153.767	-	-	-	-	-	-	-	-	47.153.767
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	681.678	681.678
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	63.443	-	-	-	-	-	-	-	-	63.443
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	9.566.023	-	-	605.880	-	-	10.131.808	20.303.711
Kurumsal alacaklar	-	-	5.643.452	-	-	27.463.669	135	-	11.247.983	44.355.239
Perakende alacaklar	-	-	-	-	485.041	775	-	-	-	485.816
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	438	438
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	8.017.857	-	1.747.977	-	-	-	9.765.834
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	16.137	12.045	-	58.945	87.127
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	268	809	-	72	1.149
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.131.070	-	250.281	-	-	2.793.349	-	-	-	4.174.700
Toplam	**48.348.280**	**-**	**15.459.756**	**8.017.857**	**485.041**	**32.628.055**	**12.989**	**-**	**22.120.924**	**127.072.902**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Önceki Dönem - 31.12.2024 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50(*)**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	30.433.028	-	-	-	-	-	-	-	-	30.433.028
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	747.718	747.718
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.682.458	-	-	-	-	-	-	-	-	1.682.458
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.891.300	-	-	2.578	-	-	4.384.595	11.278.473
Kurumsal alacaklar	-	-	3.834.197	-	-	18.717.170	655.190	-	7.090.765	30.297.322
Perakende alacaklar	-	-	-	-	320.147	43	5.124	-	-	325.314
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.869	1.869
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	9.749.960	-	1.345.004	-	-	-	11.094.964
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	18.756	2	-	80.965	99.723
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	980	-	1.278	2.258
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	717.266	-	199.402	-	-	1.587.455	-	-	-	2.504.123
Toplam	**32.832.752**	**-**	**10.924.899**	**9.749.960**	**320.147**	**21.671.006**	**661.296**	**-**	**12.307.190**	**88.467.250**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 31.12.2025	**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)	129.739	310.623	-	1,40	616.507	331.149
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)	-	-	-	-	499.884	111.622
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	-	-	-	-	499.884	111.622
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**442.771**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2024	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)	18.650	354.230	-	1,40	522.032	170.186
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)	-	-	-	-	196.060	41.509
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	-	-	-	-	196.060	41.509
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**211.695**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerleme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem - 31.12.2025	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	611.283	37.321
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	611.283	37.321

	Önceki Dönem - 31.12.2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	520.794	9.693
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	520.794	9.693

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem									**Toplam kredi riski**
Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**(*)**
Risk Sınıfları									
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	-	-	837.138	-	-	-	-	-	167.427
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	263.618	-	-	263.618
Perakende alacaklar	-	-	-	-	15.634	-	-	-	11.726
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**837.138**	**-**	**15.634**	**263.618**	**-**	**-**	**442.771**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem									**Toplam kredi riski**
Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**(*)**
Risk Sınıfları									
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	-	-	630.721	1.713	-	-	-	-	127.001
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	81.800	-	-	81.800
Perakende alacaklar	-	-	-	-	3.858	-	-	-	2.894
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**630.721**	**1.713**	**3.858**	**81.800**	**-**	**-**	**211.695**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		65.059
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
4	(ii) Diğer türev işlemler	-	-
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	3.252.950	65.059
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	
8	Serbest başlangıç teminatı	-	-
9	Garanti fonuna konulan tutar	-	-
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
11	Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
14	(ii) Diğer türev işlemler	-	-
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	
18	Serbest başlangıç teminatı	-	-
19	Garanti fonuna konulan tutar	-	-
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar:

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz posiyonu, faiz oranı ve volatilite limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanmasına ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	647.138	373.398
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	948.850	144.775
4	Emtia riski	3.420.975	3.084.602
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	118.361	81.850
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**5.135.324**	**3.684.625**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3.176.769	3.235.693	34.704	2.149.055	15	322.358
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**4.029.475**

XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem				
(1 Ocak-31 Aralık 2025)	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal & Ticari Bankacılık**	**Hazine & Genel Müdürlük**	**Banka Toplamı**
Net Faiz Geliri/Gideri	979.991	869.817	(1.923.191)	(73.383)
Net Ücret Komisyon Gelirleri/Giderleri	472.384	398.473	(9.549)	861.308
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/ Zarar (Net)	738.701	266.339	53.953	1.058.993
Diğer Faaliyet Gelirleri	52.774	825.709	443.727	1.322.210
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(34.710)	(680.549)	45.596	(669.663)
Diğer Karşılık Giderleri	(16.919)	(23.284)	(14.131)	(54.334)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(2.312.935)	(961.008)	(2.839.177)	(6.113.120)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklardan Kar/Zarar	-	-	149.847	149.847
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(120.714)**	**695.497**	**(4.092.925)**	**(3.518.142)**
Vergi Karşılığı			1.649.977	1.649.977
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**(120.714)**	**695.497**	**(2.442.948)**	**(1.868.165)**
Cari Dönem-31 Aralık 2025				
Bölüm Varlıkları	608.657	50.343.105	71.848.817	122.800.579
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	159.847	159.847
Toplam Varlıklar	**608.657**	**50.343.105**	**72.008.664**	**122.960.426**
Bölüm Yükümlülükleri	58.038.440	11.934.549	46.813.045	116.786.034
Özkaynaklar	-	-	6.174.392	6.174.392
Toplam Yükümlülükler	**58.038.440**	**11.934.549**	**52.987.437**	**122.960.426**

Önceki Dönem				
(1 Ocak-31 Aralık 2024)	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal & Ticari Bankacılık**	**Hazine & Genel Müdürlük**	**Banka Toplamı**
Net Faiz Geliri/Gideri	433.364	593.259	(1.165.249)	(138.626)
Net Ücret Komisyon Gelirleri/Giderleri	350.581	422.856	(22.636)	750.801
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/ Zarar (Net)	454.392	84.458	(195.664)	343.186
Diğer Faaliyet Gelirleri	71.444	2.171.431	703.556	2.946.431
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(84.708)	(1.603.375)	438.085	(1.249.998)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	-
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(1.469.644)	(761.083)	(1.983.265)	(4.213.992)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklardan Kar/Zarar	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(244.571)**	**907.546**	**(2.225.173)**	**(1.562.198)**
Vergi Karşılığı	-	-	1.232.664	1.232.664
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**(244.571)**	**907.546**	**(992.509)**	**(329.534)**
Önceki Dönem-31 Aralık 2024				
Bölüm Varlıkları	443.764	29.292.158	49.520.287	79.256.209
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	10.000	10.000
Toplam Varlıklar	**443.764**	**29.292.158**	**49.530.287**	**79.266.209**
Bölüm Yükümlülükleri	35.790.505	11.697.586	26.194.556	73.682.647
Özkaynaklar	-	-	5.583.562	5.583.562
Toplam Yükümlülükler	**35.790.505**	**11.697.586**	**31.778.118**	**79.266.209**

XIII. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS	(Aralık 2025)	(Temmuz 2025)
Uzun Vadeli YP	BB-	BB-
Kısa Vadeli YP	B	B
Uzun Vadeli TL	BB-	BB-
Kısa Vadeli TL	B	B
Finansal Kapasite Notu	b-	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)	AA(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Stabil	Stabil
Sermaye Benzeri Tahviller	B	B

MOODY'S	(Aralık 2025)	(Ağustos 2025)
Görünüm	Stabil	Stabil
Karşı Taraf Risk Değerlemesi	Ba3 (cr)	Ba3 (cr)
Karşı Taraf Risk Notu	Ba3	Ba3
Uzun Vadeli Mevduat	B1	B1
Kısa Vadeli Mevduat	NP	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	b1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa3.tr	Aa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1	TR-1

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	114.802	1.182.491	102.559	821.204
TCMB	4.165.049	12.862.675	3.260.440	9.040.660
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.279.851**	**14.045.166**	**3.362.999**	**9.861.864**

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	4.006.209	4.724.598	3.017.252	3.322.231
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	158.840	8.138.077	243.188	5.718.429
Toplam	**4.165.049**	**12.862.675**	**3.260.440**	**9.040.660**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %33 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında). 7 Şubat 2025 itibarıyla Bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu, yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler için oran %12 olarak belirlenmiştir. 03 Mayıs 2025 itibarıyla Bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt içi yerleşiklerle yapılan repo işlemlerinden sağlanan fonlar (YP) %25, 24 Mayıs 2025 itibarıyla Bankaların 1 aya kadar (1 ay dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler (TP) %18, Bankaların 3 aya kadar (3 ay dâhil) vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler (TP) %14, Tüketici Fiyat Endeksi'ne, Üretici Fiyat Endeksi'ne ve Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) Endeksi'ne bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan hesaplar (TP) %10 olarak belirlenmiştir.

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz ve telafi ödemesi tahakkuku üç ayda bir Mart, Haziran, Eylül, Aralık ayları sonunda gerçekleştirilir.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup 21 Haziran 2025 itibarıyla %2,5 olarak uygulanmaktadır. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

29 Mart 2024 tarihi itibarıyla Kredi büyümesi için menkul kıymet tesisi son bulmuş olup yerine Kredi büyümesi için TL bloke zorunlu karşılık tesisi getirilmiştir. 21 Haziran 2024 tarihinden itibaren YP Kredi büyümesi için de bloke zorunlu karşılık tesisi getirilmiştir.

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

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	49.873	104.796	13.105	34.620
Swap İşlemleri	4.115	860.664	6.634	187.705
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	237.760	6.794	164.545
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**53.988**	**1.203.220**	**26.533**	**386.870**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	601.914	452.126	177	1.366.695
Yurtdışı	-	6.041.930	-	2.527.605
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**601.914**	**6.494.056**	**177**	**3.894.300**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**	**31 Aralık 2025**	**31 Aralık 2024**
AB Ülkeleri	668.611	416.719	-	-
ABD, Kanada	2.453.990	1.590.984	76.468	-
OECD Ülkeleri	2.121.086	168.268	715.922	347.174
Diğer	5.853	4.460	-	-
Toplam	**5.249.540**	**2.180.431**	**792.390**	**347.174**

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	529.343	-	1.000.769	2.218.625
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**529.343**	**-**	**1.000.769**	**2.218.625**

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

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 12.812.407 TL (31 Aralık 2024: 3.777.569 TL).

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	15.510.272	9.324.300
Borsada İşlem Gören	15.510.272	9.324.300
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	32.533	21.356
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	32.533	21.356
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	114.010	258.666
Toplam	**15.428.795**	**9.086.990**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	46.963	-	21.221	-
Toplam	**46.963**	**-**	**21.221**	**-**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci aşama) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	40.483.556	1.395.491	-	9.840.052
İşletme Kredileri	-	-	-	9.709.683
İhracat Kredileri	6.963.543	228.291	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.311.206	-	-	-
Tüketici Kredileri	256.598	2.130	-	418
Kredi Kartları	311.733	3.553	-	1.210
Diğer	27.640.476	1.161.517	-	128.741
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**40.483.556**	**1.395.491**	**-**	**9.840.052**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 790.918 TL'dir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2024

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	21.282.932	1.196.845	-	8.135.844
İşletme Kredileri	-	-	-	6.304.830
İhracat Kredileri	5.285.780	598.673	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.457.419	-	-	-
Tüketici Kredileri	163.775	2.884	-	1.140
Kredi Kartları	214.306	2.001	-	469
Diğer	13.161.652	593.287	-	1.829.405
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**21.282.932**	**1.196.845**	**-**	**8.135.844**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 734.460 TL'dir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	210.041	-	397.697	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.726.153	-	1.249.080
Toplam	**210.041**	**1.726.153**	**397.697**	**1.249.080**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 36.338 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

b.1) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2025

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	21.445.456	605.462	130.025
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	19.038.100	790.029	9.710.027
Toplam	**40.483.556**	**1.395.491**	**9.840.052**

31 Aralık 2024

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	7.733.703	719.510	1.829.875
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	13.549.229	477.335	6.305.969
Toplam	**21.282.932**	**1.196.845**	**8.135.844**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2025	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	39.940.308	543.248	40.483.556
Yakın İzlemedeki Krediler	10.437.360	7.265	10.444.625
Kredi riskinde önemli derecede artış	790.918	-	790.918
Takipteki Krediler	1.163.832	32.050	1.195.882
Özel Karşılık (-)	(933.227)	(20.321)	(953.548)
Toplam	**51.399.191**	**562.242**	**51.961.433**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2024	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	20.980.254	302.678	21.282.932
Yakın İzlemedeki Krediler	8.592.253	5.976	8.598.229
Kredi riskinde önemli derecede artış	734.460	-	734.460
Takipteki Krediler	1.144.929	54.434	1.199.363
Özel Karşılık (-)	(874.505)	(34.864)	(909.369)
Toplam	**30.577.391**	**328.224**	**30.905.615**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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

31 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**139.569**	**78.344**	**217.913**
Konut Kredisi	-	8.897	8.897
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	139.569	69.447	209.016
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**270.344**	**732**	**271.076**
Taksitli	31.295	732	32.027
Taksitsiz	239.049	-	239.049
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2.306**	**-**	**2.306**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.306	-	2.306
Personel Kredileri-TP	**13.261**	**16.155**	**29.416**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.261	16.155	29.416
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	**16.309**	**83**	**16.392**
Taksitli	2.846	83	2.929
Taksitsiz	13.463	-	13.463
Personel Kredi Kartları-YP	**56**	**1.099**	**1.155**
Taksitli	-	1.099	1.099
Taksitsiz	56	-	56
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**11.817**	**-**	**11.817**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**453.662**	**96.413**	**550.075**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**71.209**	**73.763**	**144.972**
Konut Kredisi	-	24.045	24.045
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	71.209	49.718	120.927
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**130.602**	**306**	**130.908**
Taksitli	6.616	306	6.922
Taksitsiz	123.986	-	123.986
Bireysel Kredi Kartları-YP	**605**	**-**	**605**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	605	-	605
Personel Kredileri-TP	**8.150**	**5.792**	**13.942**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.150	5.792	13.942
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	**7.162**	**12**	**7.174**
Taksitli	538	12	550
Taksitsiz	6.624	-	6.624
Personel Kredi Kartları-YP	**105**	**-**	**105**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	105	-	105
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**8.885**	**-**	**8.885**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**226.718**	**79.873**	**306.591**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**61.314**	**112.957**	**174.271**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	61.314	112.957	174.271
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**107.687**	**8.707**	**116.394**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	107.687	8.707	116.394
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**25.471**	**-**	**25.471**
Taksitli	265	-	265
Taksitsiz	25.206	-	25.206
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**96**	**-**	**96**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	96	-	96
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**17**	-	**17**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**194.585**	**121.664**	**316.249**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	1.981.479	747.455
Özel	49.737.620	29.868.166
Toplam	**51.719.099**	**30.615.621**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	51.719.047	30.613.416
Yurtdışı Krediler	52	2.205
Toplam	**51.719.099**	**30.615.621**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	69.732	30.557
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	20.797	28.622
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	863.019	850.190
Toplam	**953.548**	**909.369**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Aşama Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Aşama Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Aşama Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.867	-	36.927
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.867	-	36.927
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	51	34	44.448
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	51	34	44.448

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Aşama Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Aşama Tahsili Şüpheli Krediler	V. Aşama Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2024 Bakiyesi	**33.851**	**31.423**	**1.134.089**
Dönem İçinde İntikal (+)	81.110	34.758	16.214
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	37.817	80.841
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	37.817	80.841	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.025	956	108.518
Kayıttan düşülen (-) (*)	3	100	20.961
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Aralık 2025 Bakiyesi	**72.116**	**22.101**	**1.101.665**
Özel Karşılık (-)	69.732	20.797	863.019
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.384**	**1.304**	**238.646**

(*) 2025 yılında 21.064 TL tutarındaki kredi aktiften silinmiştir (2024: 299.321 TL). 31 Aralık 2025 itibarıyla, aktiften silinen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %2,26 (31 Aralık 2024: %3,77) yerine %2,30 (31 Aralık 2024:%4,71) olarak ölçülmektedir.)

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

	III. Aşama Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Aşama Tahsili Şüpheli Krediler	V. Aşama Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	356.592
Karşılık Tutarı (-)	-	-	201.689
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**154.903**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	387.784
Karşılık Tutarı (-)	-	-	240.281
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**147.503**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Aşama	IV. Aşama	V. Aşama
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2025 (Net)	**2.384**	**1.304**	**238.646**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	72.116	22.101	1.101.665
Özel Karşılık Tutarı (-)	69.732	20.797	863.019
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.384	1.304	238.646
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2024 (Net)	**3.294**	**2.801**	**283.899**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	33.851	31.423	1.134.089
Özel Karşılık Tutarı (-)	30.557	28.622	850.190
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.294	2.801	283.899
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Aşama	IV.Aşama	V. Aşama
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	408	492	266.212
Karşılık Tutarı (-)	408	492	266.212
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	437	2.718	274.939
Karşılık Tutarı (-)	437	2.718	274.939

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka tarafından, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla net 238.646 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 283.899 TL).

l) Aktiften silme 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. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka'nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Banka'nın, 31 Aralık 2025 itibarıyla 2025 yılı içinde aktiflerinden sildiği donuk alacak tutarı: 21.064 TL (31 Aralık 2024: 299.321 TL).

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 2.953.179 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.484.886 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 7.347.653 TL'dir (31 Aralık 2024: 4.967.609 TL).

c) Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 17.004.364 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 14.667.575 TL).

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	16.436.218	10.716.243
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	568.146	3.951.332
Toplam	**17.004.364**	**14.667.575**

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	16.968.026	14.714.036
Borsada İşlem Görenler	16.968.026	14.714.036
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(36.338)	(46.461)
Toplam	**17.004.364**	**14.667.575**

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	14.667.575	12.395.230
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	3.672.258	4.356.309
Yıl İçindeki Alımlar	5.189.821	1.805.225
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(6.488.952)	(3.842.728)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(36.338)	(46.461)
Toplam	**17.004.364**	**14.667.575**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 159.847 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 10.000 TL).

	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı /Farklıysa Oy Oranı(%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı(%)
Odea Teknoloji Hizmetleri Anonim Şirketi	İstanbul	%100	%100

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024	Alımlar	Çıkışlar	Diğer(*)	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2025
Maliyet:						
Gayrimenkul(**)	142.217	-	-	55.885	-	198.102
Kullanım Hakkı Varlıkları	331.383	725.967	382.638	-	-	674.712
Gayrimenkul	*248.418*	*459.222*	*322.473*	-	-	*385.167*
Araçlar	*82.965*	*266.745*	*60.165*	-	-	*289.545*
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	602.141	304.041	16.730	-	-	889.452
Toplam Maliyet	**1.075.741**	**1.030.008**	**399.368**	**55.885**	**-**	**1.762.266**

(*) Maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkulün seviye 3 girdilerine göre hesaplanan değerlemesi sonucunda oluşan yeniden değerleme farkından kaynaklanmaktadır.
(**) Binalar, maliyet bedeli üzerinden takip edilseydi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla maliyet bedeli ve birikmiş amortismanı sırasıyla 9.174 TL ve 2.416 TL olacaktı (31 Aralık 2024: 9.174 TL ve 2.232 TL).

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024	Dönem Gideri	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2025
Birikmiş Amortisman						
Gayrimenkul	2.525	3.944	-	-	-	6.469
Kullanım Hakkı Varlıkları	124.125	286.244	278.702	-	-	131.667
Gayrimenkul	65.472	222.963	219.601	-	-	68.834
Araçlar	58.653	63.281	59.101	-	-	62.833
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	343.066	92.271	14.269	-	-	421.068
Toplam Birikmiş Amortisman	**469.716**	**382.459**	**292.971**	**-**	**-**	**559.204**
Net Defter Değeri	**606.025**	**647.549**	**106.397**	**55.885**	**-**	**1.203.062**

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

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024	Alımlar	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2025
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	1.392.470	783.630	-	-	-	2.176.100
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Maliyet	**1.392.470**	**783.630**	**-**	**-**	**-**	**2.176.100**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024	Dönem Gideri	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2025
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	426.337	311.225	-	-	-	737.562
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	
Toplam Birikmiş Amortisman	**426.337**	**311.225**	**-**	**-**	**-**	**737.562**
Net Defter Değeri	**966.133**	**472.405**	**-**	**-**	**-**	**1.438.538**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 3.649.289 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.215.179 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	1.350.835	405.251	1.175.051	352.515
Karşılıklar	3.030.916	909.275	2.451.069	735.320
Değerleme Farkları	1.492.202	447.661	1.591.678	477.503
Peşin tahsil edilen komisyonlar	121.317	36.395	84.725	25.418
Mali Zarar (*)	9.966.465	2.989.940	3.592.779	1.077.834
Diğer	29.639	8.892	51.460	15.438
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**15.991.374**	**4.797.414**	**8.975.580**	**2.692.674**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	1.530.305	459.091	413.403	124.021
Değerleme Farkları	2.274.221	682.268	824.766	247.430
Peşin tahsil edilen komisyonlar	22.552	6.766	9.673	2.902
Diğer	--	--	314.988	94.496
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**3.827.078**	**1.148.125**	**1.562.830**	**468.849**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı		**3.649.289**		**2.215.179**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 9.966.465 TL tutarında birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Vergi mevzuatı kapsamında söz konusu zararın 3.592.779 TL'lik kısmı 2029 yıl sonuna kadar, 6.373.686 TL'lik kısmı ise 2030 yıl sonuna kadar kullanılabilir nitelikte olup, Banka'nın faaliyet performansı ve gelecek dönem beklentileri dikkate alındığında, söz konusu zararların tamamının kullanılabilir olduğu değerlendirildiğinden, TMS 12 Gelir Vergileri Standardı'na uygun olarak 9.966.465 TL birikmiş mali zarar üzerinden 2.989.940 TL ertelenmiş vergi aktifi oluşturulmuştur.

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

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Net Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari dönem (1 Ocak-31Aralık 2025)	Önceki dönem (1 Ocak-31Aralık 2024)
1 Ocak itibarıyla	**2.215.179**	**861.963**
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.649.977	1.262.435
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(215.867)	90.781
Dönem sonu bakiyesi	**3.649.289**	**2.215.179**

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 581.815 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 232.539 TL).

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	**232.539**	**826.297**
Girişler	523.753	-
Çıkışlar	(174.477)	(593.758)
Cari Dönem Amortismanı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Dönem Sonu	**581.815**	**232.539**

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 31 Aralık 2025

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.534.712	-	6.496.381	10.435.600	36.910	375	977.876	-	19.481.854
Döviz Tevdiat Hesabı	3.620.334	-	5.665.617	6.871.477	114.034	102.647	18.732	-	16.392.841
Yurt içinde Yer. K.	3.436.295	-	5.600.020	6.752.423	111.987	102.209	13.364	-	16.016.298
Yurtdışında Yer. K.	184.039	-	65.597	119.054	2.047	438	5.368	-	376.543
Resmi Kur. Mevduatı	178.335	-	-	-	-	-	-	-	178.335
Tic. Kur. Mevduatı	2.282.060	-	584.912	14.044.308	6.355	-	-	-	16.917.635
Diğ. Kur. Mevduatı	5.811	-	12.844	23.071	-	-	-	-	41.726
Kıymetli Maden DH	16.196.755	-	899.579	406.555	-	37.159	1.210	-	17.541.258
Bankalar Mevduatı	1.638	-	-	-	-	-	-	-	1.638
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1.638	-	-	-	-	-	-	-	1.638
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23.819.645**	**-**	**13.659.333**	**31.781.011**	**157.299**	**140.181**	**997.818**	**-**	**70.555.287**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 23.129 TL (31 Aralık 2024: 1.859.093 TL) mevduatı içermektedir.

31 Aralık 2024

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.915.564	-	5.832.678	8.482.551	2.706.243	140.874	111.585	-	19.189.495
Döviz Tevdiat Hesabı	3.707.906	-	2.040.321	8.222.894	2.011.074	182.493	27.599	-	16.192.287
Yurt içinde Yer. K.	3.543.749	-	2.005.080	8.177.542	2.002.232	182.138	16.951	-	15.927.692
Yurtdışında Yer. K.	164.157	-	35.241	45.352	8.842	355	10.648	-	264.595
Resmi Kur. Mevduatı	226.655	-	-	-	-	-	-	-	226.655
Tic. Kur. Mevduatı	1.056.795	-	303.960	86.978	908.197	7.070	20.276	-	2.383.276
Diğ. Kur. Mevduatı	32.073	-	5.029	17.885	1.104	-	-	-	56.091
Kıymetli Maden DH	9.654.734	-	201.633	56.725	-	27.172	31.440	-	9.971.704
Bankalar Mevduatı	3.095	-	-	-	-	-	-	-	3.095
TC Merkez Bankası	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3.093	-	-	-	-	-	-	-	3.093
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-						-	
Toplam	**16.596.822**	**-**	**8.383.621**	**16.867.033**	**5.626.618**	**357.609**	**190.900**	**-**	**48.022.603**

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

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

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	10.917.739	12.458.480	8.564.114	6.731.015
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.262.659	4.442.407	18.627.238	13.068.966
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**18.180.398**	**16.900.887**	**27.191.352**	**19.799.981**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 474.346 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2024: 418.510 TL.)

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	46.653	75.840
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27.823	628.594	26.554	120.622
Swap İşlemleri	72.546	225.836	27.137	277.239
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	260.842	33.141	221.346
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**100.369**	**1.115.272**	**86.832**	**619.207**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	3.597.022	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5.546.815	-	2.421.077
Toplam	**-**	**5.546.815**	**3.597.022**	**2.421.077**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	3.597.022	1.797.318
Orta ve Uzun Vadeli	-	5.546.815	-	623.759
Toplam	**-**	**5.546.815**	**3.597.022**	**2.421.077**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	19.021.917	6.910.513
Toplam	**19.021.917**	**6.910.513**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	43.006	38.594	33.698	30.625
1-4 Yıl Arası	518.704	360.728	66.396	49.160
4 Yıldan Fazla	418.831	175.887	261.640	129.423
Toplam	**980.541**	**575.209**	**361.734**	**209.208**

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

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem tazminatı karşılığı	152.639	145.022
Kullanılmamış izin karşılığı	65.538	41.693
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**218.177**	**186.715**

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem başı bakiyesi	**145.022**	**106.012**
Hizmet Maliyeti	27.092	7.262
Faiz Gideri	31.353	28.867
Aktüeryal kayıp/kazanç	(28.506)	37.071
Dönem içinde ödenen	(22.322)	(34.190)
Dönem sonu bakiyesi	**152.639**	**145.022**

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Net Reel İskonto Oranı	%4,00	%3,00
İskonto Oranı	%28,93	%26,67
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%24,97	%45,00

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 136.606 TL dava karşılığı (31 Aralık 2024: 116.080 TL), 376.396 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2024: 190.000 TL) ve 92 TL tutarında (31 Aralık 2024: 48 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 12.074 TL (31 Aralık 2024: 25.085 TL).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 6.163 TL (31 Aralık 2024: 7.985 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

d.1) SGK'na İstinaen Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	616.021	193.191
BSMV	60.764	44.123
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	54.568	33.936
Ödenecek Katma Değer Vergisi	22.511	15.610
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.267	1.515
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.186	1.545
Damga Vergisi	3.773	1.326
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	3.822	2.029
Toplam	**769.912**	**293.275**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	21.742	14.103
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	29.087	18.702
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.845	1.811
İşsizlik Sigortası-Personel	1.423	905
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**55.097**	**35.521**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025 (*)		31 Aralık 2024	
	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	-	12.241.564	-	10.067.701
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	12.241.564	-	10.067.701
Toplam	**-**	**12.241.564**	**-**	**10.067.701**

(*) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 5.261.811.049 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı (*)	5.261.811	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**5.261.811**	**3.288.842**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın 3.288.842 TL olan ödenmiş sermayesi, 14 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden 1.972.969 TL artırılarak 5.261.811 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 1.893.964 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 79.005 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir.

Banka'nın 5.261.811 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418.133 TL artırılarak 9.679.944 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.241.215 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 176.918 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

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

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

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(87.460)	206.952	(223.291)	(84.844)
Kur Farkı	-		-	
Toplam	**(87.460)**	**206.952**	**(223.291)**	**(84.844)**

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	174.868	174.868
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**174.868**	**174.868**

26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2024 yılı net dönem zararı olan 329.534 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mahsup edilmesine karar verilmiştir.

j) Hisse Başına Kazanç:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	(1.868.165)	(329.534)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	4.510.461	3.288.842
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**(0,414)**	**(0,100)**

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

14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	8.836.409	8.373.823
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.859.561	1.366.111
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	1.372.001	596.610
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	104.423	127.149
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	138.389	66.624
Toplam	**12.310.783**	**10.530.317**

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

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

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Teminat Mektupları	17.559.687	13.756.516
Akreditifler	3.004.700	2.078.244
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	12.343.200	11.503.000
Toplam	**32.907.587**	**27.337.760**

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kesin Teminat Mektupları	8.074.260	8.776.521
Geçici Teminat Mektupları	26.061	129.900
Diğer Teminat Mektupları	9.459.366	4.850.095
Toplam	**17.559.687**	**13.756.516**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	8.084.109	3.165.260
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	496.165	2.950.132
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.587.944	215.128
Diğer Gayrinakdi Krediler	24.823.478	24.172.500
Toplam	**32.907.587**	**27.337.760**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

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

	31 Aralık 2025 (*)			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**1.348.214**	**4,88**	**3.004**	**0,06**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.207.077	4,37	-	0,00
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	141.137	0,51	3.004	0,06
Sanayi	**13.322.035**	**48,22**	**2.732.045**	**51,72**
Madencilik ve Taşocakçılığı	70.314	0,25	55.411	1,05
İmalat Sanayi	12.930.985	46,81	2.590.819	49,05
Elektrik, Gaz, Su	320.736	1,16	85.815	1,62
İnşaat	**1.503.919**	**5,44**	**42.251**	**0,80**
Hizmetler	**11.390.557**	**41,23**	**2.474.152**	**46,84**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.413.426	12,36	1.458.625	27,61
Otel ve Lokanta Hizmetleri	296.150	1,07	237	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	765.549	2,77	46.001	0,87
Mali Kuruluşlar	6.381.058	23,10	933.976	17,68
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	317.642	1,15	35.313	0,67
Serbest Meslek Hizmetleri	115.824	0,42	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	100	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	100.808	0,36	-	0,00
Diğer	**60.660**	**0,22**	**30.750**	**0,58**
Toplam	**27.625.385**	**100,00**	**5.282.202**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2024 (*)			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**1.031.188**	**4,43**	**178.902**	**4,38**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.020.054	4,39	176.432	4,32
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	11.134	0,05	2.470	0,06
Sanayi	**11.267.714**	**48,45**	**1.985.588**	**48,66**
Madencilik ve Taşocakçılığı	36.219	0,16	-	0,00
İmalat Sanayi	11.018.928	47,38	1.897.372	46,50
Elektrik, Gaz, Su	212.567	0,91	88.216	2,16
İnşaat	**1.635.374**	**7,03**	**164.799**	**4,04**
Hizmetler	**9.305.889**	**40,01**	**1.725.364**	**42,28**
Toptan ve Perakende Ticaret	4.331.157	18,62	869.974	21,32
Otel ve Lokanta Hizmetleri	91.216	0,39	172	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	1.100.306	4,73	41.397	1,01
Mali Kuruluşlar	3.000.696	12,90	710.275	17,41
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	297.677	1,28	103.546	2,54
Serbest Meslek Hizmetleri	346.211	1,49	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	100	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	138.526	0,60	-	0,00
Diğer	**17.653**	**0,08**	**25.289**	**0,62**
Toplam	**23.257.818**	**100,00**	**4.079.942**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

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

31 Aralık 2025	**I. Aşama**		**II. Aşama**	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	15.104.319	2.237.473	140.162	40.029
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	3.004.700	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	12.333.200	-	10.000	-
Toplam	**27.437.519**	**5.242.173**	**150.162**	**40.029**

31 Aralık 2024	**I. Aşama**		**II. Aşama**	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	11.626.990	1.974.362	127.828	27.336
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2.078.244	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	11.443.500	-	59.500	-
Toplam	**23.070.490**	**4.052.606**	**187.328**	**27.336**

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Amaçlarına Göre Türev İşlemler		
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**
	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	166.777.480	114.690.415
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	20.642.376	10.568.351
Swap Para Alım Satım İşlemleri	94.568.268	74.857.045
Futures Para İşlemleri	535.615	1.889.532
Para Alım Satım Opsiyonları	51.031.221	27.375.487
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	33.997.958	1.875.992
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	33.997.958	1.875.992
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**200.775.438**	**116.566.407**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**200.775.438**	**116.566.407**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

Vadeli döviz alım-satım işlemleri, swap ve opsiyon sözleşmeleri, riskten korunma muhasebesine konu edilip edilmelerinden bağımsız olarak, kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yönelik yapılmakta olup, Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablolarında gösterilmiştir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	3.055.543	642.919	3.487.454	391.800
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.322.544	1.162.689	2.963.783	1.133.991
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	111.968	-	71.391	-
Toplam	**5.490.055**	**1.805.608**	**6.522.628**	**1.525.791**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	320.467	-	3.466	-
Yurtiçi Bankalardan	32.607	-	22.079	-
Yurtdışı Bankalardan	-	98.649	-	117.914
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**353.074**	**98.649**	**25.545**	**117.914**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.862	16.142	27	11.827
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.513.681	423.611	1.070.176	402.772
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.771.414	77.546	4.578.148	70.156
Toplam	**5.313.957**	**517.299**	**5.648.351**	**484.755**

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

Bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1.105.923	104.021	1.245.855	119.938
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.055.238	38	1.075.859	791
Yurtdışı Bankalara	50.685	103.983	169.996	119.147
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.078	5.833	918	7.406
Toplam	**1.107.001**	**109.854**	**1.246.773**	**127.344**

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	20.255	5.336
Toplam	**20.255**	**5.336**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 982.721 TL'dir (31 Aralık 2024: 811.698 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Aralık 2025							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	3.458.109	3.791.456	614.371	2.053	15.814	-	7.881.803
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	589.845	770.857	97.409	78	45	-	1.458.234
Diğ. Kur. Mevduatı	-	6.336	27.072	26.357	-	-	-	59.765
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4.054.290**	**4.589.385**	**738.137**	**2.131**	**15.859**	**-**	**9.399.802**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	72.434	351.998	30.132	5.167	648	-	460.379
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	479	273	-	215	77	-	1.044
Toplam	**-**	**72.913**	**352.271**	**30.132**	**5.382**	**725**	**-**	**461.423**
Genel Toplam	**-**	**4.127.203**	**4.941.656**	**768.269**	**7.513**	**16.584**	**-**	**9.861.225**

	31 Aralık 2024							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	941	1.401.985	4.217.319	3.078.206	381.241	60.351	-	9.140.043
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	89	288.423	224.558	276.834	574.689	23.605	-	1.388.198
Diğ. Kur. Mevduatı	-	5.313	23.262	33.828	-	-	-	62.403
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.030**	**1.695.721**	**4.465.139**	**3.388.868**	**955.930**	**83.956**	**-**	**10.590.644**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	12	30.087	360.029	138.281	6.486	969	-	535.864
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	403	-	403
Toplam	**12**	**30.087**	**360.029**	**138.281**	**6.486**	**1.372**	**-**	**536.267**
Genel Toplam	**1.042**	**1.725.808**	**4.825.168**	**3.527.149**	**962.416**	**85.328**	**-**	**11.126.911**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kar	**238.859.762**	**247.185.538**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.473.791	1.061.362
Türev Finansal İşlemlerden	15.879.361	9.915.904
Kambiyo İşlemlerinden Kar	221.506.610	236.208.272
Zarar (-)	**237.800.769**	**246.842.352**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	162.505	93.543
Türev Finansal İşlemlerden	10.949.595	7.964.198
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	226.688.669	238.784.611
Net Bakiye	**1.058.993**	**343.186**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	808.615	1.838.189
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	63.179	394.226
Diğer Gelirler	450.416	714.016
Toplam	**1.322.210**	**2.946.431**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	669.663	1.249.998
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	140.600	295.820
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	311.263	516.735
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	217.800	437.443
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**669.663**	**1.249.998**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 54.334 TL tutarında diğer karşılık gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: bulunmamaktadır).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	37.442	3.153
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	382.459	255.949
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	311.225	189.893
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	2.238.225	1.606.917
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	39.606	13.526
Bakım ve Onarım Giderleri	73.267	49.391
Reklam ve İlan Giderleri	274.746	199.079
Diğer Giderler (**)	1.850.606	1.344.921
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19	27
Diğer	-	-
Toplam	**2.969.370**	**2.055.939**

(*) İstisna kapsamındaki tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

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

	31 Aralık 2025(*)	31 Aralık 2024(*)
Bağımsız Denetim Ücreti(**)	15.373	7.500
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Danışmanlık Ücretleri	-	-
Toplam	**15.373**	**7.500**

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

(**) Diğer güvence hizmeti dahildir.

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi zarar 3.518.142 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.562.198 TL zarar).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	15.751.354	15.672.551
Faiz giderleri (-)	15.824.737	15.811.177
Net Ücret Komisyon Gelirleri/Giderleri	861.308	750.801
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar/ Zarar (Net)	1.058.993	343.186
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.322.210	2.946.431
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	669.663	1.249.998
Diğer Karşılık Giderleri (-)	54.334	-
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6.113.120	4.213.992
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklardan Kar/Zarar	149.847	-
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(3.518.142)**	**(1.562.198)**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 1.649.977 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri ve cari vergi gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 1.262.435 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 29.771 TL cari vergi gideri bulunmaktadır).

Banka'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki Dönem
Vergi Öncesi Kar	(3.518.142)	(1.562.198)
Kurumlar Vergisi Oranı	%30	%30
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	(1.055.443)	(468.659)
İndirimler	(802.163)	(832.787)
İlaveler	207.629	68.782
Hesaplanan Vergi	**(1.649.977)**	**(1.232.664)**

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net zararı 1.868.165 TL'dir (31 Aralık 2024: 329.534 TL net zarar).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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 tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar: Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlığının altında yer alan diğer kalemi esas olarak bankacılık hizmet gelirleri ve kredi kartı işlemlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar: 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2024 yılı net dönem zararı olan 329.534 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mahsup edilmesine karar verilmiştir.

2. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 5.924.761 TL tutarındaki "Diğer" kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 3.791.388 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (1.681.198) TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**6.889.439**	**7.865.436**
Kasa ve Efektif Deposu	923.763	1.220.952
T.C. Merkez Bankası	5.965.676	6.644.484
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.680.104**	**6.369.753**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.547.304	5.590.203
Para Piyasasından Alacaklar	1.132.800	779.550
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11.569.543**	**14.235.189**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**9.756.561**	**6.889.439**
Kasa ve Efektif Deposu	1.297.294	923.763
T.C. Merkez Bankası	8.459.267	5.965.676
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.302.836**	**4.680.104**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6.302.836	3.547.304
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.132.800
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**16.059.397**	**11.569.543**

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2025:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	10.000	-	-	-	3.624	209.494
Dönem Sonu Bakiyesi	10.000	-	-	-	1.482	4.874
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	211	-

31 Aralık 2024:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	23.583	479	3.856
Dönem Sonu Bakiyesi	10.000	-	-	-	3.624	209.494
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	93.391	9.261

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	38.289	-	3.500	2.531	75.345	24.245
Dönem Sonu	188.772	38.289	-	3.500	45.868	75.345
Mevduat Faiz Gideri	20.255	5.336	-	-	10.338	7.910

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler:

Sermaye artışı tescil edilinceye kadar, sermaye taahhütleri hesabında yer alan 4.418.133 TL tutarındaki bakiye (ADQ Financial Services LLC: 4.241.215 TL, H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan: 176.918 TL), Banka'nın Finansal Durum Tablosu'nda "Diğer Yükümlülükler" kalemi altında sınıflandırılmıştır. Banka'nın risk grubundan temin ettiği mevduat dışı fon tutarı 5.245.498 TL'dir. (31 Aralık 2024: Banka'nın risk grubundan temin ettiği mevduat dışı fon tutarı 1.797.446 TL'dir).

b.3) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.4) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 261.609 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2024: 181.444 TL).

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	35	1.211			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 5.261.811 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418.133 TL artırılarak 9.679.944 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.241.215 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 176.918 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.