**MUFG BANK TURKEY A.Ş**

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

MUFG Bank Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na:

### *Giriş*

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

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

***Sonuç***

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

***Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor***

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

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Ağustos 2025

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU


Adres : Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Cad.
Buyaka 2 Sitesi 2 Blok No: 8B İç Kapı No:82
Ümraniye / İstanbul
Telefon : (0216) 600 30 00
Faks : (0216) 290 64 73
E- Site : www.tu.bk.mufg.jp
E-Posta : mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ''e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. SINIRLI DENETİM RAPORU
7. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU


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

| **ÇETİN ÖZBEK** | **NURİ BODUR** | **NICOLA LOUISE WICKES** | **KOICHI YABUKI** |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi |

| **KOZO TANIWAKI** | **OĞUZHAN ÖNER** | **ÖNDER GÖKALP** |
|---|---|---|
| Genel Müdür | Direktör | Direktör |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi
Tel No. : (0216) 600 30 84
Faks No. : (0216) 290 64 73

## BİRİNCİ BÖLÜM
### Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| 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 | 1 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Diğer bilgiler | 2 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 |


## İKİNCİ BÖLÜM
### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço | 3-4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 5 |
| III. | Kar ve zarar tablosu | 6 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 8 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 9 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
### Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 10 |
| II. | Finansal araçlara ilişkin açıklamalar | 11-13 |
| III. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13-14 |
| IV. | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 18-20 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 20 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 21-26 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 27 |
| III. | Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar | 28-30 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 30-35 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 36 |
| VII. | Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 36 |
| VIII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 36-41 |
| IX. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 41 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42-46 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47-52 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54-58 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 58-59 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlar | 59 |


## ALTINCI BÖLÜM
### Sınırlı Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 60 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 60 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
### Ara Dönem Faaliyet Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 61-65 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

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

MUFG Bank Turkey A.Ş. ("Banka"), 1986 yılında MUFG Bank, Ltd.'nin açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Eski ünvanı Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. olan Banka'nın adının 16 Kasım 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmesi işlemlerinin başlanmasına karar verilmiş ve 2 Nisan 2018 tarihinde Banka adı MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

### 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 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. Gerek Japonya gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir. 1 Nisan 2018'de "The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd."nin ticari banka unvanı MUFG Bank, Ltd. (MUFG Bank) olarak değiştirilmiştir.

MUFG Bank Japonya'da sayısı 400'ü aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen merkezinde 100'ü aşkın şubesi bulunmaktadır. MUFG Bank kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.'nin (MUFG) ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

### 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

| Görevi | Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | İş Tecrübesi *(2025 yılı itibarıyla)* |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Çetin Özbek | Yönetim Kurulu Başkanı | 26.03.2024 | Lisans | 38 Yıl |
| | | Yönetim Kurulu Üyesi | 29.12.2015 | | |
| | | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı | 26.03.2024 | | |
| | | Ücretlendirme Komitesi Başkanı | 26.03.2024 | | |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | Yoshito Mori | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | 06.05.2024 | Lisans | 26 Yıl |
| | | Ücretlendirme Komitesi Üyesi | 06.05.2024 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür | Kozo Taniwaki | Yönetim Kurulu Üyesi | 24.03.2023 | Lisans | 28 Yıl |
| | | Genel Müdür | 24.03.2023 | | |
| | | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi | 24.03.2023 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Nuri Bodur | Yönetim Kurulu Üyesi | 22.03.2024 | Yüksek Lisans | 31 Yıl |
| | | Denetim Komitesi Başkanı | 26.03.2024 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Nicola Louise Wickes | Yönetim Kurulu Üyesi | 03.07.2019 | Yüksek Lisans | 39 Yıl |
| | | Denetim Komitesi Üyesi | 03.07.2019 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Koichi Yabuki | Yönetim Kurulu Üyesi | 01.07.2025 | Lisans | 29 Yıl |
| | | Denetim Komitesi Üyesi | 01.07.2025 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Hülya Eroğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | 01.04.2022 | Lisans | 34 Yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Akihiko Takeda | Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu GMY ve Planlama (Hukuk hariç olmak üzere) Bölümü Eş-Başkanı | 25.04.2025 | Lisans | 25 Yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Berna Canbulat | Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler'den sorumlu GMY | 01.04.2022 | Lisans | 32 Yıl |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu önemli pay bulunmamaktadır.

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

| Ad Soyad / Ticari Unvan | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranı | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmiş Pay Oranı |
|---|---|---|---|---|
| MUFG Bank Ltd. | 527,700 | %100 | 527,700 | %100 |

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Haziran 2025 itibarıyla 81 çalışanı (31 Aralık 2024: 81) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

### VI. Diğer bilgiler

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

| | FİNANSAL DURUM TABLOSU | | Cari Dönem 30 Haziran 2025 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **VARLIKLAR** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **545,396** | **22,700,851** | **23,246,247** | **5,073,679** | **16,731,042** | **21,804,721** |
| **1.1.** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **416,894** | **22,573,115** | **22,990,009** | **5,028,791** | **16,708,047** | **21,736,838** |
| 1.1.1. | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (5.1.1) | 6,690 | 16,681,994 | 16,688,684 | 4,339,320 | 12,050,807 | 16,390,127 |
| 1.1.2. | Bankalar | (5.1.3) | 413,307 | 5,891,121 | 6,304,428 | 692,406 | 4,657,240 | 5,349,646 |
| 1.1.3. | Para Piyasalarından Alacaklar | (5.1.3) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4. | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | (5.1.5) | 3,103 | - | 3,103 | 2,935 | - | 2,935 |
| **1.2.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.2.1. | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3. | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3. | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4.** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5.1.2)** | **128,502** | **127,736** | **256,238** | **44,888** | **22,995** | **67,883** |
| 1.4.1. | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 128,502 | 127,736 | 256,238 | 44,888 | 22,995 | 67,883 |
| 1.4.2. | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **3,246,363** | **43,460,375** | **46,706,738** | **621,427** | **34,347,563** | **34,968,990** |
| **2.1.** | **Krediler** | **(5.1.6)** | **3,613,926** | **43,460,375** | **47,074,301** | **736,889** | **34,347,563** | **35,084,452** |
| **2.2.** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3.** | **Faktoring Alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4.** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.4.1. | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2. | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5.** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | **(5.1.6)** | **367,563** | **-** | **367,563** | **115,462** | **-** | **115,462** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1. | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **4.1.** | **İştirakler (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2. | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2.** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.2.1. | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2. | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3.** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2. | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **31,365** | **-** | **31,365** | **38,547** | **-** | **38,547** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **26,640** | **-** | **26,640** | **25,629** | **-** | **25,629** |
| 6.1. | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. | Diğer | | 26,640 | - | 26,640 | 25,629 | - | 25,629 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(5.1.14)** | **166,748** | **-** | **166,748** | **98,541** | **-** | **98,541** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **(5.1.16)** | **146,637** | **513,925** | **660,562** | **66,754** | **184,034** | **250,788** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **4,163,149** | **66,675,151** | **70,838,300** | **5,924,577** | **51,262,639** | **57,187,216** |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

| | FİNANSAL DURUM TABLOSU | | Cari Dönem 30 Haziran 2025 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(5.2.1)** | **683,686** | **26,727,289** | **27,410,975** | **316,537** | **17,921,853** | **18,238,390** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(5.2.3)** | **-** | **36,183,520** | **36,183,520** | **-** | **32,864,960** | **32,864,960** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1. | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1. | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(5.2.2)** | **46,629** | **131,563** | **178,192** | **26,306** | **23,446** | **49,752** |
| 7.1. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 46,629 | 131,563 | 178,192 | 26,306 | 23,446 | 49,752 |
| 7.2. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(5.2.6)** | **23,890** | **-** | **23,890** | **29,753** | **-** | **29,753** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(5.2.8)** | **189,328** | **-** | **189,328** | **162,301** | **-** | **162,301** |
| 10.1. | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2. | Çalışan Hakları Karşılığı | | 150,029 | - | 150,029 | 131,203 | - | 131,203 |
| 10.3. | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4. | Diğer Karşılıklar | | 39,299 | - | 39,299 | 31,098 | - | 31,098 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(5.2.9)** | **326,248** | **-** | **326,248** | **339,071** | **-** | **339,071** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1. | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1. | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2. | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **62,363** | **290** | **62,653** | **56,436** | **5,366** | **61,802** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(5.2.12)** | **6,463,494** | **-** | **6,463,494** | **5,441,187** | **-** | **5,441,187** |
| 16.1. | Ödenmiş Sermaye | | 527,700 | - | 527,700 | 527,700 | - | 527,700 |
| 16.2. | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1. | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3. | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 592 | - | 592 | 592 | - | 592 |
| 16.4. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5. | Kâr Yedekleri | | 105,542 | - | 105,542 | 105,542 | - | 105,542 |
| 16.5.1. | Yasal Yedekler | | 105,542 | - | 105,542 | 105,542 | - | 105,542 |
| 16.5.2. | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3. | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.4. | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6. | Kâr veya Zarar | | 5,829,660 | - | 5,829,660 | 4,807,353 | - | 4,807,353 |
| 16.6.1. | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 4,807,353 | - | 4,807,353 | 2,738,258 | - | 2,738,258 |
| 16.6.2. | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 1,022,307 | - | 1,022,307 | 2,069,095 | - | 2,069,095 |
| 16.7. | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **7,795,638** | **63,042,662** | **70,838,300** | **6,371,591** | **50,815,625** | **57,187,216** |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| | | | Cari Dönem 30 Haziran 2025 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **13,497,919** | **24,219,775** | **37,717,694** | **10,263,906** | **18,845,350** | **29,109,256** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(5.3.1)** | 5,518,347 | 2,189,108 | 7,707,455 | **6,355,321** | **1,702,329** | **8,057,650** |
| **1.1.** | **Teminat Mektupları** | | 5,518,347 | 2,054,560 | 7,572,907 | **6,355,321** | **1,625,863** | **7,981,184** |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 5,518,347 | 2,054,560 | 7,572,907 | 6,355,321 | 1,625,863 | 7,981,184 |
| **1.2.** | **Banka Kredileri** | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3.** | **Akreditifler** | | - | **134,548** | **134,548** | - | **76,466** | **76,466** |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 134,548 | 134,548 | - | 76,466 | 76,466 |
| **1.4.** | **Garanti Verilen Prefinansmanlar** | | - | - | - | - | - | - |
| **1.5.** | **Cirolar** | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.6.** | **Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden** | | - | - | - | - | - | - |
| **1.7.** | **Faktoring Garantilerinden** | | - | - | - | - | - | - |
| **1.8.** | **Diğer Garantilerimizden** | | - | - | - | - | - | - |
| **1.9.** | **Diğer Kefaletlerimizden** | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(5.3.1)** | **1,456,459** | **4,694,573** | **6,151,032** | **1,201,326** | **4,287,827** | **5,489,153** |
| **2.1.** | **Cayılamaz Taahhütler** | | **1,456,459** | **4,694,573** | **6,151,032** | **1,201,326** | **4,287,827** | **5,489,153** |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 955,725 | 4,694,573 | 5,650,298 | 820,299 | 4,287,827 | 5,108,126 |
| 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 | | 500,734 | - | 500,734 | 381,027 | - | 381,027 |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **2.2.** | **Cayılabilir Taahhütler** | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **6,523,113** | **17,336,094** | **23,859,207** | **2,707,259** | **12,855,194** | **15,562,453** |
| **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** | | **6,523,113** | **17,336,094** | **23,859,207** | **2,707,259** | **12,855,194** | **15,562,453** |
| 3.2.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 3,104,537 | 7,091,981 | 10,196,518 | 1,709,896 | 5,428,311 | 7,138,207 |
| 3.2.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 3,104,537 | 2,094,982 | 5,199,519 | 1,650,061 | 1,939,652 | 3,589,713 |
| 3.2.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | 4,996,999 | 4,996,999 | 59,835 | 3,488,659 | 3,548,494 |
| 3.2.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 3,418,576 | 10,244,113 | 13,662,689 | 997,363 | 7,426,883 | 8,424,246 |
| 3.2.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | 2,280,406 | 4,536,276 | 6,816,682 | 273,804 | 3,932,954 | 4,206,758 |
| 3.2.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | 1,138,170 | 5,707,837 | 6,846,007 | 723,559 | 3,493,929 | 4,217,488 |
| 3.2.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1. | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2. | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3. | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4. | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5. | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6. | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | - | **6,248,671** | **6,248,671** | - | **5,292,122** | **5,292,122** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | **6,248,671** | **6,248,671** | - | **5,292,122** | **5,292,122** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **13,497,919** | **30,468,446** | **43,966,365** | **10,263,906** | **24,137,472** | **34,401,378** |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN KAR VE ZARAR TABLOSU

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

| | KAR VEYA ZARAR TABLOSU | Dipnot | Cari Dönem 1 Ocak 2025- 30 Haziran 2025 | Cari Dönem 1 Nisan 2025- 30 Haziran 2025 | Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 1 Nisan 2024- 30 Haziran 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(5.4.1)** | **2,670,955** | **1,293,076** | **2,458,664** | **1,281,979** |
| 1.1. | Kredilerden Alınan Faizler | | 1,608,764 | 957,811 | 1,984,852 | 989,915 |
| 1.2. | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3. | Bankalardan Alınan Faizler | | 1,054,056 | 328,884 | 465,061 | 288,159 |
| 1.4. | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 8,094 | 6,341 | 8,751 | 3,905 |
| 1.5. | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5.1. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.3. | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | - | - | - | - |
| 1.6. | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7. | Diğer Faiz Gelirleri | | 41 | 40 | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(5.4.2)** | **1,116,767** | **517,508** | **1,155,235** | **578,848** |
| 2.1. | Mevduata Verilen Faizler | | 319,161 | 178,965 | 482,045 | 220,151 |
| 2.2. | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 795,636 | 337,394 | 670,936 | 357,456 |
| 2.3. | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - | 13 | 13 |
| 2.4. | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5. | Kiralama Faiz Giderleri | | 1,929 | 1,108 | 2,241 | 1,228 |
| 2.6. | Diğer Faiz Giderleri | | 41 | 41 | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II)** | | **1,554,188** | **775,568** | **1,303,429** | **703,131** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **50,657** | **36,569** | **(62,048)** | **(31,166)** |
| 4.1. | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 132,134 | 81,978 | 75,607 | 33,898 |
| 4.1.1. | Gayri Nakdi Kredilerden | | 20,192 | 10,193 | 13,641 | 7,100 |
| 4.1.2. | Diğer | | 111,942 | 71,785 | 61,966 | 26,798 |
| 4.2. | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 81,477 | 45,409 | 137,655 | 65,064 |
| 4.2.1. | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2. | Diğer | | 81,477 | 45,409 | 137,655 | 65,064 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(5.4.4)** | **511,903** | **300,593** | **396,917** | **185,435** |
| 6.1. | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - | - | - |
| 6.2. | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 311,156 | 144,614 | 410,411 | 62,421 |
| 6.3. | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 200,747 | 155,979 | (13,494) | 123,014 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5.4.5)** | **4,628** | **(1,628)** | **10,994** | **9,628** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **2,121,376** | **1,111,102** | **1,649,292** | **867,028** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(5.4.6)** | **261,005** | **230,239** | **28,864** | **(13,890)** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(5.4.6)** | **82,179** | **36,811** | **47,806** | **22,941** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **182,495** | **99,561** | **117,030** | **66,536** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(5.4.7)** | **133,417** | **72,426** | **69,326** | **40,262** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **1,462,280** | **672,065** | **1,386,266** | **751,179** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | | **1,462,280** | **672,065** | **1,386,266** | **751,179** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(5.4.8)** | **439,973** | **197,352** | **413,982** | **224,571** |
| 18.1. | Cari Vergi Karşılığı | | 508,180 | 263,183 | 379,259 | 201,583 |
| 18.2. | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | 34,723 | 22,988 |
| 18.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 68,207 | 65,831 | - | - |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII-XVIII)** | **(5.4.9)** | **1,022,307** | **474,713** | **972,284** | **526,608** |
| **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)** | **(5.4.10)** | **1,022,307** | **474,713** | **972,284** | **526,608** |
| 25.1. | Grubun Kârı / Zararı | | - | - | - | - |
| 25.2. | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - | - | - |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| | KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Cari Dönem 1 Ocak 2025- 30 Haziran 2025 | Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 30 Haziran 2024 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **1,022,307** | **972,284** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **-** | **-** |
| **2.1.** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **-** |
| 2.1.1. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3. | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4. | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **2.2.** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **-** | **-** |
| 2.1.1. | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.3. | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4. | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5. | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **1,022,307** | **972,284** |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| | ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| | **Önceki Dönem 30 Haziran 2024** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **527,700** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(21)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **72,919** | **2,770,880** | **-** | **3,371,478** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1. | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **527,700** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(21)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **72,919** | **2,770,880** | **-** | **3,371,478** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **972,284** | **972,284** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32,623** | **(32,622)** | **-** | **1** |
| 11.1. | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2. | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32,622 | (32,622) | - | - |
| 11.3. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | **1** |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | **527,700** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(21)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **105,542** | **2,738,258** | **972,284** | **4,343,763** |
| | **Cari Dönem 30 Haziran 2025** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **527,700** | **-** | **-** | **-** | **-** | **592** | **-** | **-** | **-** | **-** | **105,542** | **4,807,353** | **-** | **5,441,187** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1. | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **527,700** | **-** | **-** | **-** | **-** | **592** | **-** | **-** | **-** | **-** | **105,542** | **4,807,353** | **-** | **5,441,187** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,022,307** | **1,022,307** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1. | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2. | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | **527,700** | **-** | **-** | **-** | **-** | **592** | **-** | **-** | **-** | **-** | **105,542** | **4,807,353** | **1,022,307** | **6,463,494** |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | NAKİT AKIŞ TABLOSU | Cari Dönem 30 Haziran 2025 | Önceki Dönem 30 Haziran 2024 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1.** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **795,625** | **722,202** |
| 1.1.1. | Alınan Faizler | 2,527,425 | 2,320,144 |
| 1.1.2. | Ödenen Faizler | (1,132,943) | (1,026,490) |
| 1.1.3. | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4. | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 132,134 | 75,607 |
| 1.1.5. | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 4,628 | 10,994 |
| 1.1.6. | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7. | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (182,495) | (117,409) |
| 1.1.8. | Ödenen Vergiler | (548,775) | (477,741) |
| 1.1.9. | Diğer | (4,349) | (62,903) |
| **1.2.** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **(2,529,932)** | **(694,068)** |
| 1.2.1. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.2. | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (2,915,643) | (95,979) |
| 1.2.3. | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (11,833,258) | (179,950) |
| 1.2.4. | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (406,404) | 5,195 |
| 1.2.5. | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 4,772,339 | (1,272,681) |
| 1.2.6. | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 4,359,814 | 234,655 |
| 1.2.7. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8. | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 3,377,097 | (29,167) |
| 1.2.9. | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10. | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 116,123 | 643,859 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(1,734,307)** | **28,134** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(6,981)** | **(14,370)** |
| 2.1. | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2. | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3. | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (78) | (2,357) |
| 2.4. | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | (7) |
| 2.5. | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.6. | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.7. | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.8. | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.9. | Diğer | (6,903) | (12,006) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **(7,791)** | **(5,699)** |
| 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 | (7,791) | (5,699) |
| 3.6. | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **93,204** | **(1,794)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | **(1,655,875)** | **6,271** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **8,060,464** | **5,511,504** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | **6,404,589** | **5,517,775** |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") mevduat bankası olarak kurulması için iznini almış, 14 Şubat 2013 tarihinde faaliyetlerine geçebilmek için çalışmalara başlamıştır. Bankacılık faaliyet izni 19 Eylül 2013 tarihinde alınmış ve bankacılık faaliyetlerine 28 Kasım 2013 tarihinde başlanmıştır.

### 2. 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 uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır. KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Buna göre Banka 30 Haziran 2025 dönemi için enflasyon muhasebesini finansallarına yansıtmamıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları olarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

***Finansal araçların ilk ölçümü:***

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır.

***Finansal araçların sınıflandırılması:***

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

***İş modeli değerlendirmesi:***

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

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

- Yönetim modeli ve yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının işletmenin kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- Yönetim modelinin (yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- İşletme yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

***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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:**

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- ✓ Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- ✓ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- ✓ İtfa edilmiş maliyet

Banka, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametre değerlerinin belirlenmesinde 5 yıllık Türkiye Kredi Riski (CDS) seviyesi temel makro ekonomik faktör olarak dikkate alınmaktadır. 6 aylık periyotlar ile gözden geçirilen CDS seviyesinin belirlenmesi çalışmalarında, Banka'nın gelecek beklentilerine uyumlu üç makro ekonomik senaryo için beklenen CDS seviyesi tespit edilmiş ve bu senaryolar için ön görülen gerçekleşme beklenti oranları belirlenmiştir. Bu oranlar ve senaryo değerleri kullanılarak ağırlıklı ortalama CDS seviyesi hesaplanmış ve 30 Haziran 2025 tarih için bu değer kullanılmıştır.

***Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar***

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir. Banka'nın türev araçlar dışında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan işlemi bulunmamaktadır.

***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar***
TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmelidir:

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması

30 Haziran 2025 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

***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 maliyet üzerinden ölçülür.

*Krediler:*
Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına Beşinci Bölüm 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

***İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Devamı)***

*Değer düşüklüğü:*

Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- ✓ Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- ✓ Paranın zaman değeri
- ✓ Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

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

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

TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır.

**III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

**1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir. Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir. Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler**

***2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri***

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2025 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| ABD Doları | 39.7408 | 35.2803 |
| Avro | 46.6074 | 36.7362 |

**IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

**VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin 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 muhasebeleştirilir.

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 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 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 gayri nakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplamaktadır. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara beklenen zarar karşılıkları ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

**X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz (iç verim) oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı ve bu varlığa ilişkin borcu bulunmamaktadır.

**XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir. Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan faydalı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Kasalar | 50 | 2 |
| Nakil Araçları | 5 | 20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 3-15 | 6.66-33.33 |

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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

**Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu**

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. TL cinsinden kiralamalar için iskonto oranı TCMB tarafından yayımlanan beklenti anketi baz alınarak hesaplanmaktadır. Yabancı para cinsinden kiralama yükümlülükleri için ise, Finans Birimi tarafından hesaplanan Bankanın borçlanma faiz oranı kullanılmaktadır.

**XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

**XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

**XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

**1. Cari Vergi**

15 Temmuz 2023 tarihli 7456 sayılı düzenleme uyarınca 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 için %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2024: %30).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'dir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na ("VUK") geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 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 kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**1. Cari Vergi (Devamı)**

Bu sebeple VUK için enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almamakta olup, ayrıca takip edilmektedir. VUK'a göre yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

**Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi**

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikleri yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir vergilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir.

**2. Ertelenmiş Vergi**

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. Bununla birlikte, Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 30 Haziran 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. 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 için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

### XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

### XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

### XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

### XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, ilerleyen bölümlerde yer almaktadır.

### XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 6,731,083 TL (31 Aralık 2024: 5,551,494 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %22.85'dir (31 Aralık 2024: %26.41'dir).

BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarih 11038 sayılı düzenlemesi kapsamında ve son düzenleme değişiklikleri ile kredi riskine esas tutarların 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurları ile hesaplanmasına imkan tanınmıştır.

Banka 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranını hesaplarken yukarıda belirtilen ilgili düzenlemeyi hesaplamalarında dikkate almıştır.

### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 527,700 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 105,542 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 592 | |
| Kâr | 5,829,660 | |
| Net Dönem Kârı | 1,022,307 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 4,807,353 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **6,463,494** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 1,310 | - |
| 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 | 34,667 | 34,667 |
| 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 | - | - |
| 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** | **35,977** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **6,427,517** | |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| Cari Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|---|---|
| **İLAVE ANA SERMAYE** | - | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **6,427,517** | - |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 303,566 | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **303,566** | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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** | - | |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **303,566** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **6,731,083** | |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| Cari Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 6,731,083 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 29,453,477 | - |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 21.82 | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 21.82 | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 22.85 | - |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.50 | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c)Sistematik 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 (%) | 14.85 | - |
| **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 | 166,748 | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 303,566 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü Maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0.00% olarak gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 527,700 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 105,542 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 592 | |
| Kâr | 4,807,353 | |
| Net Dönem Kârı | 2,069,095 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 2,738,258 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **5,441,187** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 2,165 | - |
| 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 | 34,882 | 34,882 |
| 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 | - | - |
| 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** | **37,047** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **5,404,140** | |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|---|---|
| **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)** | **5,404,140** | - |
| **KATKI SERMAYE** | | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 147,354 | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **147,354** | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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** | - | |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **147,354** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **5,551,494** | |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 5,551,494 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 21,018,751 | - |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 25.71 | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 25.71 | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 26.41 | - |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.50 | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c) Sistematik 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 (%) | 18.41 | - |
| **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 | 98,541 | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 147,354 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü Maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0.00% olarak gösterilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

### 2. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 3. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemlerde buna göre risk azaltıcı yöntemler uygulanmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 3,636,316 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024: itibarıyla 447,465 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan) ve 3,594,909 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2024: 455,115 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan) oluşmak üzere 41,407 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2024: 7,650 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.
Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | | |
|---|---|---|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru | 39.7408 | (Önceki Yıl: 35.2803) |
| Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru | 46.6074 | (Önceki Yıl: 36.7362) |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| 23 Haziran 2025 | 39.6470 | 45.5260 |
| 24 Haziran 2025 | 39.5502 | 45.8819 |
| 25 Haziran 2025 | 39.6392 | 45.9946 |
| 26 Haziran 2025 | 39.6889 | 46.4941 |
| 27 Haziran 2025 | 39.7424 | 46.5526 |

2025 Haziran ayı basit aritmetik ortalama ABD doları döviz alış kuru 39.3497 TL, Avro döviz alış kuru 45.3051 TL'dir (tam TL) (2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 34.9254 TL (tam TL), Avro döviz alış kuru 36.5796 TL'dir (tam TL)).

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 15,879,900 | 802,094 | - | **16,681,994** |
| Bankalar | 5,873,656 | 13,399 | 4,066 | **5,891,121** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Krediler | 35,366,196 | 7,968,765 | 125,414 | **43,460,375** |
| İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | **-** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | **-** |
| Diğer Varlıklar | 512,942 | 983 | - | **513,925** |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **57,632,694** | **8,785,241** | **129,480** | **66,547,415** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 17,858,120 | 823,209 | - | **18,681,329** |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 7,371,152 | 525,771 | 149,037 | **8,045,960** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 31,927,954 | 4,255,566 | - | **36,183,520** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | 290 | **290** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | **-** |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | **-** |
| **Toplam Yükümlülükler (*)** | **57,157,226** | **5,604,546** | **149,327** | **62,911,099** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **475,468** | **3,180,695** | **(19,847)** | **3,636,316** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(428,826)** | **(3,187,290)** | **21,207** | **(3,594,909)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 3,746,733 | 5,449,939 | 21,207 | **9,217,879** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 4,175,559 | 8,637,229 | - | **12,812,788** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **814,136** | **1,125,118** | **249,854** | **2,189,108** |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 42,691,593 | 8,363,392 | 184,659 | **51,239,644** |
| Toplam Yükümlülükler | 41,555,350 | 9,003,723 | 233,106 | **50,792,179** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1,136,243** | **(640,331)** | **(48,447)** | **447,465** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(1,138,571)** | **633,577** | **49,879** | **(455,115)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2,826,920 | 5,446,911 | 70,122 | **8,343,953** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 3,965,491 | 4,813,334 | 20,243 | **8,799,068** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **673,446** | **813,504** | **215,379** | **1,702,329** |

(*) 127,736 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 131,563 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 5,959,641 | - | - | - | - | 10,729,043 | **16,688,684** |
| Bankalar | 412,522 | 1,646,474 | 4,207,697 | - | - | 37,735 | **6,304,428** |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Verilen Krediler | 5,303,570 | 10,081,912 | 27,832,359 | 3,856,460 | - | - | **47,074,301** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 8,504 | - | - | - | 762,383 | **770,887** |
| **Toplam Varlıklar** | **11,675,733** | **11,736,890** | **32,040,056** | **3,856,460** | **-** | **11,529,161** | **70,838,300** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 13,023,282 | 823,209 | 4,835,958 | - | - | - | **18,682,449** |
| Diğer Mevduat | 6,454,206 | - | - | - | - | 2,274,320 | **8,728,526** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,559 | **1,559** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 1,009,233 | 5,166,966 | 21,062,398 | 8,944,923 | - | - | **36,183,520** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 8,504 | - | - | - | 7,233,742 | **7,242,246** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **20,486,721** | **5,998,679** | **25,898,356** | **8,944,923** | **-** | **9,509,621** | **70,838,300** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 5,738,211 | 6,141,700 | - | - | 2,019,540 | **13,899,451** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (8,810,988) | - | - | (5,088,463) | - | - | **(13,899,451)** |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | - | 101,947 | 305,761 | - | - | - | **407,708** |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | - | (101,947) | (305,761) | - | - | - | **(407,708)** |
| **Toplam Pozisyon** | **(8,810,988)** | **5,738,211** | **6,141,700** | **(5,088,463)** | **-** | **2,019,540** | **-** |

(*) Türev finansal varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, türev finansal yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 3,004,656 | - | - | - | - | 13,385,471 | **16,390,127** |
| Bankalar | 691,909 | 1,301,975 | 3,319,630 | - | - | 36,132 | **5,349,646** |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Verilen Krediler | 6,934,478 | 11,685,162 | 14,600,903 | 1,863,909 | - | - | **35,084,452** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 10,474 | - | - | - | 352,517 | **362,991** |
| **Toplam Varlıklar** | **10,631,043** | **12,997,611** | **17,920,533** | **1,863,909** | **-** | **13,774,120** | **57,187,216** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 8,807,438 | - | 5,102,672 | - | - | - | **13,910,110** |
| Diğer Mevduat | 2,946,452 | - | - | - | - | 1,381,828 | **4,328,280** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 7,010 | **7,010** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 9,268,146 | 3,357,124 | 14,045,204 | 6,194,486 | - | - | **32,864,960** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 10,474 | - | - | - | 6,066,382 | **6,076,856** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **21,022,036** | **3,367,598** | **19,147,876** | **6,194,486** | **-** | **7,455,220** | **57,187,216** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 9,630,013 | - | - | - | 6,318,900 | **15,948,913** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (10,390,993) | - | (1,227,343) | (4,330,577) | - | - | **(15,948,913)** |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | - | 95,626 | 286,878 | 191,182 | - | - | **573,686** |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | - | (95,626) | (286,878) | (191,182) | - | - | **(573,686)** |
| **Toplam Pozisyon** | **(10,390,993)** | **9,630,013** | **(1,227,343)** | **(4,330,577)** | **-** | **6,318,900** | **-** |

(*) Türev finansal varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler Faizsiz sütununda gösterilmiştir

(**) Özkaynaklar, türev finansal yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler Faizsiz sütununda gösterilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.04 | 0.03 | - | - |
| Bankalar | 2.99 | - | - | 45.62 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 4.43 | 6.92 | 1.50 | 48.70 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.15 | 4.44 | - | 3.00 |
| Diğer Mevduat | 0.50 | 1.18 | - | 33.88 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.56 | 4.98 | - | - |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 0.87 | 0.05 | - | 47.45 |
| Bankalar | 3.83 | - | - | 47.43 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 5.63 | 6.93 | 1.10 | 51.02 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 3.00 | 4.44 | - | 3.00 |
| Diğer Mevduat | 0.50 | 0.05 | - | 29.88 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.38 | 4.67 | 0.28 | - |

### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır. LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### Likidite karşılama oranı

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 14,851,666 | 13,300,935 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat (3+4) | 311,740 | 308,260 | 15,587 | 15,413 |
| 3 | *İstikrarlı mevduat* | *311,740* | *308,260* | *15,587* | *15,413* |
| 4 | *Düşük istikrarlı mevduat* | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar (6+7+8) | 6,599,763 | 5,934,533 | 6,599,763 | 5,934,533 |
| 6 | *Operasyonel mevduat* | *1,466,328* | *1,419,566* | *1,466,328* | *1,419,566* |
| 7 | *Operasyonel olmayan mevduat* | *359,936* | *204,573* | *359,936* | *204,573* |
| 8 | *Diğer teminatsız borçlar* | *4,773,499* | *4,310,394* | *4,773,499* | *4,310,394* |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları (11+12+13) | 1,581,382 | 1,569,103 | 1,581,382 | 1,569,103 |
| 11 | *Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri* | *1,581,382* | *1,569,103* | *1,581,382* | *1,569,103* |
| 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 şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 7,310,453 | 5,877,071 | 1,315,585 | 683,374 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **9,512,317** | **8,202,423** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 5,994,868 | 5,193,697 | 5,994,868 | 5,193,697 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 1,642,037 | 14,514 | 1,642,037 | 14,514 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **7,636,905** | **5,208,211** | **7,636,905** | **5,208,211** |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **14,851,666** | **13,300,935** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **1,875,412** | **2,994,212** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **791.91** | **444.22** |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan 2025 yılı ikinci üç aylık döneme ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

| | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih | Ortalama |
|---|---|---|---|---|---|
| **TP+YP** | 408.72 | 25.04.2025 | 228.54 | 27.06.2025 | 318.63 |
| **YP** | 301.50 | 30.05.2025 | 155.64 | 04.04.2025 | 228.57 |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### Likidite karşılama oranı (Devamı)

| Önceki Dönem | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 15,404,593 | 11,706,840 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat (3+4) | 212,250 | 202,907 | 10,617 | 10,152 |
| *3* | *İstikrarlı mevduat* | *212,160* | *202,900* | *10,608* | *10,145* |
| *4* | *Düşük istikrarlı mevduat* | *90* | *7* | *9* | *7* |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar (6+7+8) | 9,003,205 | 7,343,406 | 9,003,205 | 7,343,406 |
| *6* | *Operasyonel mevduat* | *299,179* | *275,208* | *299,179* | *275,208* |
| *7* | *Operasyonel olmayan mevduat* | *213,290* | *172,142* | *213,290* | *172,142* |
| *8* | *Diğer teminatsız borçlar* | *8,490,736* | *6,896,056* | *8,490,736* | *6,896,056* |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları (11+12+13) | 2,150,729 | 2,125,383 | 2,150,729 | 2,125,383 |
| *11* | *Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri* | *2,150,729* | *2,125,383* | *2,150,729* | *2,125,383* |
| *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 şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 6,269,789 | 5,005,714 | 1,274,812 | 591,770 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **12,439,363** | **10,070,711** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 4,994,977 | 4,413,943 | 4,994,977 | 4,413,944 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 2,243,501 | 25,309 | 2,243,501 | 25,309 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **7,238,478** | **4,439,252** | **7,238,478** | **4,439,253** |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **15,404,593** | **11,706,840** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **5,200,885** | **5,631,458** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **296.19** | **207.88** |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan 2024 yılı son üç aya ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

| | **En Yüksek** | **Tarih** | **En Düşük** | **Tarih** | **Ortalama** |
|---|---|---|---|---|---|
| **TP+YP** | 347.33 | 01.11.2024 | 143.99 | 27.12.2024 | 245.66 |
| **YP** | 230.90 | 12.10.2024 | 104.85 | 27.12.2024 | 167.88 |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Varlık ve yükümlülük kalemlerinin kalan vadelerine göre gösterimi:**

| Cari Dönem | 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) ve TCMB | 4,556,638 | 12,132,046 | - | - | - | - | - | **16,688,684** |
| Bankalar | 37,735 | 412,522 | 1,646,474 | 4,207,697 | - | - | - | **6,304,428** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Verilen Krediler | - | 1,585,786 | 4,808,846 | 33,567,245 | 7,112,424 | - | - | **47,074,301** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 61,249 | 86,529 | 108,460 | - | - | 514,649 | **770,887** |
| **Toplam Varlıklar** | **4,594,373** | **14,191,603** | **6,541,849** | **37,883,402** | **7,112,424** | **-** | **514,649** | **70,838,300** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 13,023,282 | 823,209 | 4,835,958 | - | - | - | **18,682,449** |
| Diğer Mevduat | 2,274,320 | 6,454,206 | - | - | - | - | - | **8,728,526** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1,047,447 | 5,195,995 | 21,028,015 | 8,912,063 | - | - | **36,183,520** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 1,559 | **1,559** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 11,596 | 63,216 | 116,714 | 10,554 | - | 7,040,166 | **7,242,246** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,274,320** | **20,536,531** | **6,082,420** | **25,980,687** | **8,922,617** | **-** | **7,041,725** | **70,838,300** |
| **Likidite Fazlası/ (Açığı)** | **2,320,053** | **(6,344,928)** | **459,429** | **11,902,715** | **(1,810,193)** | **-** | **(6,527,076)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **-** | **120,052** | **45,930** | **7,139** | **-** | **-** | **-** | **173,121** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 9,420,924 | 2,029,945 | 3,390,444 | - | - | - | **14,841,313** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 9,300,872 | 1,984,015 | 3,383,305 | - | - | - | **14,668,192** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **554,041** | **597,322** | **2,355,366** | **112,198** | **1,928** | **4,086,600** | **7,707,455** |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1,059,814 | 19,644,779 | 10,876,047 | 21,033,844 | 4,277,624 | - | 295,108 | **57,187,216** |
| Toplam Yükümlülükler | 1,381,828 | 21,051,275 | 3,400,634 | 19,165,527 | 6,183,592 | - | 6,004,360 | **57,187,216** |
| **Likidite Fazlası/ (Açığı)** | **(322,014)** | **(1,406,496)** | **7,475,413** | **1,868,317** | **(1,905,968)** | **-** | **(5,709,252)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **-** | **22,236** | **2,252** | **3,219** | **-** | **-** | **-** | **27,707** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | **-** | 7,301,131 | 854,522 | 2,002,308 | 191,182 | **-** | **-** | **10,349,143** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | **-** | 7,278,895 | 852,270 | 1,999,089 | 191,182 | **-** | **-** | **10,321,436** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **45,100** | **217,276** | **1,903,532** | **550,160** | **1,520** | **5,340,062** | **8,057,650** |

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

(**) Özkaynak kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### Net istikrarlı fonlama oranı tablosu:

| | Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Özkaynak Unsurları | 6,494,183 | - | - | - | 6,494,183 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye | 6,494,183 | - | - | - | 6,494,183 |
| Diğer Özkaynak Unsurları | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı | 251,708 | 61,874 | - | - | 297,903 |
| İstikrarlı Mevduat | 251,708 | 61,874 | - | - | 297,903 |
| Düşük İstikrarlı Mevduat | - | - | - | - | - |
| Diğer Kişilere Borçlar | - | 25,862,303 | 28,140,910 | 8,911,974 | 31,199,393 |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu | - | 16,433,929 | 2,155,592 | - | 9,294,761 |
| Diğer Borçlar | - | 9,428,374 | 25,985,318 | 8,911,974 | 21,904,632 |
| Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler | | | | | |
| Diğer Yükümlülükler | - | 3,117,066 | - | - | - |
| Türev Yükümlülükler | | 3,117,066 | - | - | |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **37,991,479** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | | 941,349 |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Canlı Alacaklar | - | 13,473,997 | 30,954,439 | 7,579,311 | 25,352,603 |
| Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar | - | 8,612,096 | 14,466,731 | 3,402,340 | 11,127,374 |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | - | 4,861,901 | 16,487,708 | 4,176,971 | 14,225,229 |
| *%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| *%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar | | | | | |
| Diğer Varlıklar | 103,581 | 3,703,199 | - | - | 3,736,869 |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia | - | | | | - |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu | | 466,074 | - | - | 396,163 |
| Türev Varlıklar | | 3,237,125 | - | - | 3,237,125 |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı | | - | - | - | - |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar | 103,581 | - | - | - | 103,581 |
| Bilanço Dışı Borçlar | | 6,096,933 | 1,496,010 | 114,512 | 385,373 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **30,416,194** |
| **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)** | | | | | **124.91** |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### Net istikrarlı fonlama oranı tablosu: (Devamı)

| | Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Özkaynak Unsurları | 5,384,841 | - | - | - | 5,384,841 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye | 5,384,841 | - | - | - | 5,384,841 |
| Diğer Özkaynak Unsurları | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı | 201,984 | 30,248 | - | - | 220,621 |
| İstikrarlı Mevduat | 201,984 | 30,248 | - | - | 220,621 |
| Düşük İstikrarlı Mevduat | - | - | - | - | - |
| Diğer Kişilere Borçlar | - | 30,817,247 | 13,504,619 | 6,165,418 | 17,866,093 |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu | - | 9,896,732 | 3,960,434 | - | 6,928,583 |
| Diğer Borçlar | - | 20,920,515 | 9,544,185 | 6,165,418 | 10,937,510 |
| Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler | | | | | |
| Diğer Yükümlülükler | - | 441,404 | - | - | - |
| Türev Yükümlülükler | | 441,404 | - | - | |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **23,471,555** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | | 797,874 |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| Canlı Alacaklar | - | 17,605,319 | 16,964,903 | 4,478,058 | 15,189,415 |
| Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar | - | 15,570,798 | 3,596,474 | 1,506,184 | 4,961,848 |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | - | 2,034,521 | 13,368,429 | 2,971,874 | 10,227,567 |
| *%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| *%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - |
| Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar | | | | | |
| Diğer Varlıklar | 98,763 | 647,332 | - | - | 718,543 |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia | - | | | | - |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu | | 183,681 | - | - | 156,129 |
| Türev Varlıklar | | 463,651 | - | - | 463,651 |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı | | - | - | - | - |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar | 98,763 | - | - | - | 98,763 |
| Bilanço Dışı Borçlar | | 5,948,390 | 1,215,151 | 894,109 | 402,883 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **17,108,715** |
| **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)** | | | | | **137.19** |

Banka dönem sonunda yüksek özkaynak ve uygun vadede yabancı dış kaynak sağlayabilme imkanları sayesinde dönem sonu 38.0 milyar TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne sahiptir. Aynı dönem için gerekli istikrarlı fon tutarı ise 30.4 milyar TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar kredilerdir. Cari döneme ait son üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %130.33 olup, önceki döneme ait üç aylık ortalama %134.60 seviyesindedir. Banka fonlama yapısı ve varlık ve yükümlülük kompozisyonunda net istikrarlı fonlama oranını önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

| | Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 67,277,793 | 56,176,722 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | - | - |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı) | 67,277,793 | 56,176,722 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | (215,867) | (100,473) |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı | 604,040 | 296,703 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 388,173 | 196,230 |
| | **Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 7,684,223 | 7,674,171 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 7,684,223 | 7,674,171 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 6,238,284 | 5,248,206 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı) | 75,350,189 | 64,047,123 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 8.28 | 8.20 |

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

### VII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

### VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

#### 1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 23,850,736 | 18,024,951 | 1,908,059 | 1,441,996 |
| 2 | Standart yaklaşım | 23,850,736 | 18,024,951 | 1,908,059 | 1,441,996 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 434,580 | 169,007 | 34,766 | 13,521 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 434,580 | 169,007 | 34,766 | 13,521 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 630,219 | 261,318 | 50,418 | 20,905 |
| 17 | Standart yaklaşım | 630,219 | 261,318 | 50,418 | 20,905 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 4,537,942 | 2,563,476 | 363,035 | 205,078 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 4,537,942 | 2,563,476 | 363,035 | 205,078 |
| 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)** | **29,453,477** | **21,018,752** | **2,356,278** | **1,681,500** |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 3. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

##### 3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görülmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir. Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

##### 3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | - | 53,634,967 | 368,603 | **53,266,364** |
| 2 | Borçlanma araçları | - | - | - | **-** |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | - | 7,707,455 | 37,158 | **7,670,297** |
| **4** | **Toplam** | **-** | **61,342,422** | **405,761** | **60,936,661** |

##### 3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

##### 3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 3.2 Kredi riski azaltımı

##### 3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 3.2 Kredi riski azaltımı (Devamı)

##### 3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler (Devamı)

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Departmanı tarafından yapılmaktadır. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

##### 3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

| | | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 29,200,383 | 17,873,918 | 13,593,027 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **29,200,383** | **17,873,918** | **13,593,027** | - | - | - | - |
| **4** | **Temerrüde düşmüş** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

#### 3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

##### 3.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

| Risk Sınıfları | | 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 12,989,576 | - | 13,117,113 | - | 9,588 | %0.07 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 20,628,992 | 3,385,446 | 17,834,312 | 691,046 | 9,126,266 | %49,26 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 21,169,776 | 6,365,020 | 10,881,100 | 3,780,893 | 14,661,993 | %100.00 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 456,727 | - | 456,727 | - | 456,727 | %100.00 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **18** | **Toplam** | **55,245,071** | **9,750,466** | **42,289,252** | **4,471,939** | **24,254,574** | **%51.87** |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### 3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

#### 3.3.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| | Risk sınıfları | 0% | 10% | 20% | %35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | Diğer | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 12,637,722 | | | | | | | | | 479,391 | **13,117,113** |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar | | | | | | | | | | | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 475,794 | - | 18,036,912 | - | 12,652 | - | - | - | **18,525,358** |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | 14,661,993 | - | - | - | **14,661,993** |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | 456,727 | - | - | - | **456,727** |
| **18** | **Toplam** | **12,637,722** | **-** | **475,794** | **-** | **18,036,912** | **-** | **15,131,372** | **-** | | **479,391** | **46,761,191** |

### 3.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

#### 3.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Türev işlemlere ilişkin karşı taraf riski ve kredi riski Risk Birimi tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenir ve raporlanır.

#### 3.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi risk tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım-KKR (türevler için) | 637,208 | - | | 1.40 | 637,208 | 434,580 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 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) | | | | | - | - |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| **6** | **Toplam** | | | | | | **434,580** |

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 3.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

##### 3.4.3 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

| | | 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 | 509,671 | 432,029 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **509,671** | **432,029** |

##### 3.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

| Risk ağırlıkları / Risk sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 127,537 | **127,537** |
| Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 34,286 | 100,428 | - | 12,610 | - | - | **147,324** |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 362,347 | - | - | **362,347** |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **34,286** | **100,428** | **-** | **374,957** | **-** | **127,537** | **637,208** |

##### 3.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

##### 3.4.6 Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

##### 3.4.7 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır.

### 4. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

#### 4.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski-alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

2025 yılı ikinci çeyreği için faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır. Bu dönemde Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Banka, piyasa riskine ilişkin stres testlerini yıl sonları itibarıyla gözden geçirmektedir. Stres testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve yıl sonu itibarıyla BDDK'ya raporlanmaktadır.

## MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 4. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

**Standart Yaklaşım**

| | | Risk ağırlıklı tutarlar | |
|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | **Dolaysız peşin ürünler** | **630,219** | **261,318** |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 54,386 | 23,754 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 575,833 | 237,564 |
| 4 | Emtia riski | - | - |
| | **Opsiyonlar** | **-** | **-** |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| **8** | **Menkul kıymetleştirme** | **-** | **-** |
| **9** | **Toplam** | **630,219** | **261,318** |

#### 5. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 6. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

### IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir

| Risk Sınıfı | Kurumsal Bankacılık | Hazine | Dağıtılamayan(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (1 Ocak-30 Haziran 2025)** | | | | |
| Vergi Öncesi Kar | 1,340,260 | 778,417 | (656,397) | **1,462,280** |
| Vergi Karşılığı | - | - | (439,973) | **(439,973)** |
| **Dönem Net Karı** | **1,340,260** | **778,417** | **(1,096,370)** | **1,022,307** |
| **Cari Dönem (30 Haziran 2025)** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 46,706,738 | 23,246,247 | - | **69,952,985** |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | 885,315 | **885,315** |
| **Toplam Varlıklar** | **46,706,738** | **23,246,247** | **885,315** | **70,838,300** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 27,410,975 | 36,361,712 | - | **63,772,687** |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | 7,065,613 | **7,065,613** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **27,410,975** | **36,361,712** | **7,065,613** | **70,838,300** |

| Risk Sınıfı | Kurumsal Bankacılık | Hazine | Dağıtılamayan(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (1 Ocak-30 Haziran 2024)** | | | | |
| Vergi Öncesi Kar | 1,440,759 | 199,780 | (254,273) | **1,386,266** |
| Vergi Karşılığı | - | - | (413,982) | **(413,982)** |
| **Dönem Net Karı** | **1,440,759** | **199,780** | **(668,255)** | **972,284** |
| **Önceki Dönem (31 Aralık 2024)** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 34,968,990 | 21,804,721 | - | **56,773,711** |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | 413,505 | **413,505** |
| **Toplam Varlıklar** | **34,968,990** | **21,804,721** | **413,505** | **57,187,216** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 18,238,390 | 32,914,712 | - | **51,153,102** |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | 6,034,114 | **6,034,114** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **18,238,390** | **32,914,712** | **6,034,114** | **57,187,216** |

(*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerden oluşmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 6,690 | 16,681,994 | 4,339,320 | 12,050,807 |
| **Toplam** | **6,690** | **16,681,994** | **4,339,320** | **12,050,807** |

##### *1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1,149 | 4,555,489 | 3,675 | 1,020,007 |
| Vadeli Serbest Hesap | 5,541 | 1,398,610 | 4,335,645 | 1,984,650 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 10,727,895 | - | 9,046,150 |
| **Toplam** | **6,690** | **16,681,994** | **4,339,320** | **12,050,807** |

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

30 Haziran 2025 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası vade yapısına göre %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %17); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30).

#### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

##### *2.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### *2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### *2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 31,447 | 123,966 | 18,583 | 9,805 |
| Swap İşlemleri | 97,055 | 3,770 | 26,305 | 13,190 |
| **Toplam** | **128,502** | **127,736** | **44,888** | **22,995** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

##### *3.1 Bankalara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| - Yurtiçi | 413,307 | 5,854,171 | 692,406 | 4,621,604 |
| - Yurtdışı | - | 36,950 | - | 35,636 |
| - Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **413,307** | **5,891,121** | **692,406** | **4,657,240** |

##### *3.2 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

##### *4.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### *4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

##### *5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler*

Bankalar için cari dönemde 3,103 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2024: 2,935 TL).

#### *6.* Kredilere ilişkin açıklamalar

##### *6.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 36,895 | 1,679,872 | 35,567 | 1,486,848 |
| *Tüzel kişi ortaklara verilen krediler* | *36,895* | *1,679,872* | *35,567* | *1,486,848* |
| *Gerçek kişi ortaklara verilen krediler* | - | - | - | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | - | - | - | - |
| Banka mensuplarına verilen krediler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36,895** | **1,679,872** | **35,567** | **1,486,848** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

| Cari Dönem | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **47,074,301** | **-** | **-** | **-** |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 12,757,994 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 21,380,131 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 12,936,176 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **47,074,301** | **-** | **-** | **-** |

| Önceki Dönem | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | | | |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **35,084,452** | **-** | **-** | **-** |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 8,703,655 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 16,567,767 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 9,813,030 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **35,084,452** | **-** | **-** | **-** |

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 366,983 | - | 115,462 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 580 | - | - |

##### *6.3 Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

***6.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 47,074,301 | 35,084,452 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **47,074,301** | **35,084,452** |

***6.5 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.6 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***

***6.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***6.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**8. İştiraklere ilişkin bilgiler**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

***14.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı***

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm II. 9.2. no'lu dipnotta verilmiştir.

***14.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***14.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

***16.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler***

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 54,985 TL (31 Aralık 2024: 51,614 TL) tutarındadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

##### *1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler*

**Cari Dönem**

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **2,165,279** | **-** | **5,880,681** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8,045,960** |
| Yurtiçinde Yer. K. | 2,165,279 | - | 5,880,681 | - | - | - | - | - | **8,045,960** |
| Yurtdışında Yer.K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **108,884** | **-** | **573,525** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **682,409** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **157** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **157** |
| **Kıymetli Maden DH** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Bankalararası Mevduat** | **-** | **-** | **13,023,282** | **-** | **-** | **-** | **5,659,167** | **-** | **18,682,449** |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | 13,023,282 | - | - | - | 5,659,167 | - | **18,682,449** |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **2,274,320** | **-** | **19,477,488** | **-** | **-** | **-** | **5,659,167** | **-** | **27,410,975** |

**Önceki dönem**

| | 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **1,244,268** | **-** | **2,768,606** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4,012,874** |
| Yurtiçinde Yer. K. | 1,244,268 | - | 2,768,606 | - | - | - | - | - | **4,012,874** |
| Yurtdışında Yer.K. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **137,547** | **-** | **177,846** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **315,393** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **13** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13** |
| **Kıymetli Maden DH** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Bankalararası Mevduat** | **-** | **-** | **8,456,537** | **198,459** | **-** | **-** | **5,255,114** | **-** | **13,910,110** |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | 8,456,537 | 198,459 | - | - | 5,255,114 | - | **13,910,110** |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **1,381,828** | **-** | **11,402,989** | **198,459** | **-** | **-** | **5,255,114** | **-** | **18,238,390** |

##### *1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler*

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Ticari Mevduat*** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Ticari Mevduat | 24,021 | 17,085 | 658,353 | 298,272 |
| Ticari Mevduat Niteliğine Haiz D.T.H. | 26,440 | 18,408 | 8,010,670 | 3,992,857 |
| Ticari Mevduat Niteliğine Haiz Diğ. H. | 157 | 13 | - | - |
| **Toplam** | **50,618** | **35,506** | **8,669,023** | **4,291,129** |

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait" ibaresi 27 Ağustos 2022 tarihli 31936 sayılı kararla "resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve" olarak değiştirilmiştir. Müşteri bazında toplam mevduatlardan 950 TL'ye kadarı sigorta kapsamındadır (Önceki Dönem: 650 TL).

##### *1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.*

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

##### *1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler*

| Ticari Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 35 | 35 |
| **Toplam** | **35** | **35** |

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 46 | 9,898 | - | 18,807 |
| Swap İşlemleri | 46,583 | 121,665 | 26,306 | 4,639 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **46,629** | **131,563** | **26,306** | **23,446** |

#### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

##### *3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 36,183,520 | - | 32,864,960 |
| **Toplam** | - | **36,183,520** | - | **32,864,960** |

##### *3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 27,271,457 | - | 26,699,541 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 8,912,063 | - | 6,165,419 |
| **Toplam** | - | **36,183,520** | - | **32,864,960** |

##### *3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar*

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat ve kullanılan krediler ile gerçekleştirmektedir.

#### 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

##### *6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

##### *6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 16,634 | 13,336 | 15,598 | 11,580 |
| 1-4 Yıl Arası | 11,226 | 10,554 | 20,054 | 18,173 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **27,860** | **23,890** | **35,652** | **29,753** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler*

30 Haziran 2025 tarihinde 150,029 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının (31 Aralık 2024: 131,203 TL) 111,521 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2024: 109,122 TL), 27,857 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2024: 14,273 TL) ve 10,651 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2024: 7,808 TL) oluşmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İskonto oranı (%) | 3.32 | 3.32 |
| Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%) | 91.40 | 90.60 |

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 53,919.68 tam TL (Önceki: 1 Ocak 2024: 46,655.43 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

##### *8.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### *8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### *8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

###### *8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### *8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (Devamı)*

###### *8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 39,299 TL tutarındaki diğer karşılıkları 1,070 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan ve 37,158 TL'si gayri nakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 31,098 TL tutarındaki diğer karşılıkları 1,070 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan ve 28,957 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır).

#### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### *9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

###### *9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 30 Haziran 2025 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 264,730 TL'dir (31 Aralık 2024 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 306,125 TL'dir).

###### *9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 264,730 | 306,125 |
| BSMV | 19,027 | 17,828 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 645 | 1,775 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3,451 | 483 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | 276 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 68 | 37 |
| Diğer | 33,240 | 8,793 |
| **Toplam** | **321,161** | **335,317** |

###### *9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1,918 | 1,439 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2,811 | 2,049 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 119 | 89 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 239 | 177 |
| **Toplam** | **5,087** | **3,754** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### *9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 166,748 tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 98,541 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Cari dönem ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Başı Bakiye** | **98,541** | **59,539** |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | 68,207 | 39,265 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | - | (263) |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Sonu Bakiye** | **166,748** | **98,541** |

#### 10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### *12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 527,700 | 527,700 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

##### *12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı*

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

##### *12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### *12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

***12.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri,***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler***

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

***12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***12.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

***12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 105,542 | 105,542 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |

***12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

##### *1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

| Cayılamaz Taahhütlerin Türü | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 5,650,298 | 5,108,126 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 500,734 | 381,027 |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | - | - |
| **Toplam** | **6,151,032** | **5,489,153** |

##### *1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

###### *1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| TP Teminat Mektupları | 5,518,347 | 6,355,321 |
| YP Teminat Mektupları | 2,054,560 | 1,625,863 |
| Akreditifler | 134,548 | 76,466 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - |
| **Toplam** | **7,707,455** | **8,057,650** |

###### *1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici Teminat Mektupları | 103,996 | 82,412 |
| Kesin Teminat Mektupları | 5,251,594 | 6,079,296 |
| Avans Teminat Mektupları | 102,597 | 51,602 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 551,111 | 550,228 |
| Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilenler | 1,563,238 | 1,217,275 |
| Diğer Teminat Mektupları | 371 | 371 |
| **Toplam** | **7,572,907** | **7,981,184** |

#### 2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

##### 2.1 *Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 1,563,238 | 1,217,275 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | *577,520* | *345,518* |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *985,718* | *871,757* |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 6,144,217 | 6,840,375 |
| **Toplam** | **7,707,455** | **8,057,650** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 4. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1,070 TL (31 Aralık 2024: 1,070 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Faiz gelirleri

##### *1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden alınan faizler** | | | | |
| Kısa vadeli kredilerden | 242,750 | 715,204 | 684,680 | 751,503 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 179,533 | 471,277 | - | 548,669 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | - | - | - | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **422,283** | **1,186,481** | **684,680** | **1,300,172** |

##### *1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | 750,589 | 38,788 | 63,469 | 85,138 |
| Yurtiçi bankalardan | 163,925 | 100,460 | 205,170 | 111,082 |
| Yurtdışı bankalardan | - | 294 | - | 202 |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **914,514** | **139,542** | **268,639** | **196,422** |

##### *1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

##### *1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

#### 2. Faiz giderleri

##### *2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **211,379** | **584,257** | **46,269** | **624,667** |
| *T.C. Merkez Bankası'na* | **-** | **-** | **-** | **-** |
| *Yurtiçi bankalara* | *118* | *-* | *39* | *-* |
| *Yurtdışı bankalara* | *211,261* | *584,257* | *46,230* | *624,667* |
| *Yurtdışı merkez ve şubelere* | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer kuruluşlara** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **211,379** | **584,257** | **46,269** | **624,667** |

##### *2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

##### *2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 2. Faiz giderleri (Devamı)

##### *2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem 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 | - | 17 | - | - | - | - | - | **17** |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 61,156 | - | - | - | - | - | **61,156** |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **61,173** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **61,173** |
| ***Yabancı Para*** | | | | | | | | |
| D.T.H. | - | 10,584 | - | - | - | - | - | **10,584** |
| Bankalararası Mevduat | - | 144,979 | 1,467 | - | - | 100,958 | - | **247,404** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **155,563** | **1,467** | **-** | **-** | **100,958** | **-** | **257,988** |
| **Genel Toplam** | **-** | **216,736** | **1,467** | **-** | **-** | **100,958** | **-** | **319,161** |

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem 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 | - | 17 | - | - | - | - | - | **17** |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 10,882 | 657 | - | - | - | - | **11,539** |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **10,899** | **657** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11,556** |
| ***Yabancı Para*** | | | | | | | | |
| D.T.H. | - | 93 | - | - | - | - | - | **93** |
| Bankalararası Mevduat | - | 229,692 | 50,389 | 408 | - | 189,907 | - | **470,396** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **229,785** | **50,389** | **408** | **-** | **189,907** | **-** | **470,489** |
| **Genel Toplam** | **-** | **240,684** | **51,046** | **408** | **-** | **189,907** | **-** | **482,045** |

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **75,331,884** | **42,986,472** |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | - | - |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 954,789 | 1,658,553 |
| Kambiyo işlemlerinden kâr | 74,377,095 | 41,327,919 |
| **Zarar** | **74,819,981** | **42,589,555** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | - | - |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 643,633 | 1,248,142 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 74,176,348 | 41,341,413 |
| **Net ticari kâr / (zarar)** | **511,903** | **396,917** |

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 4,628 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 2,913 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 1,715 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2024: 10,994 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 9,713 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 1,281 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

#### 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **261,005** | **28,864** |
| *12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)* | *260,389* | *28,720* |
| *Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)* | *616* | *144* |
| *Temerrüt (Üçüncü Aşama)* | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar* | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar* | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar* | - | - |
| **Diğer (*)** | **82,179** | **47,806** |
| **Toplam** | **343,184** | **76,670** |

(*) Diğer giderler, 68,595 TL ikramiye giderlerinden (30 Haziran 2024: 37,403 TL), 13,584 TL izin karşılığı giderlerinden (30 Haziran 2024: 9,873 TL) ve dava karşılığı (cari dönem: 0 TL) giderlerinden (30 Haziran 2024: 530 TL) oluşmaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2,843 | 1,874 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 7,260 | 5,722 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 5,892 | 2,516 |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 59,750 | 35,134 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri (TFRS 16 istisnasına ait)* | *1,460* | *1,081* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *753* | *334* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *26* | *26* |
| *Diğer Giderler (*)* | *57,511* | *33,693* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer (**) | 57,672 | 24,080 |
| **Toplam** | **133,417** | **69,326** |

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki "Diğer Giderler" kalemi 34,053 TL (30 Haziran 2024: 18,277 TL) bilgi işlem donanım ve yazılım destek giderleri, 23,458 TL (30 Haziran 2024: 15,416 TL) haberleşme giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderlerinin "Diğer" kalemi içerisinde 8,691 TL (30 Haziran 2024: 6,670 TL) tutarında denetim, müşavirlik ve danışmanlık giderleri, 34,152 TL (30 Haziran 2024: 13,280 TL) tutarında BSMV gideri ve 14,829 TL (30 Haziran 2024: 4,130 TL) tutarında faaliyet harcı ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

#### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

##### *8.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Banka'nın cari vergi gideri 508,180 TL'dir (30 Haziran 2024: 379,259 TL). Banka 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 68,207 TL ertelenmiş vergi gelir etkisi yansıtmıştır (30 Haziran 2024: 34,723 TL gider).

#### *9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar) | 1,462,280 | 1,386,266 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi geliri/(gideri) | (439,973) | (413,982) |
| **Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)** | **1,022,307** | **972,284** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

***10.1. 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***

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

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

#### 11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

### V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

***1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler***

**Cari Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Grubu **** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar * | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 35,567 | 1,486,848 | - | 78,000 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 36,895 | 1,679,872 | - | 102,000 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 293 | 3,847 | - | 1,218 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.
(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49, maddesinde tanımlanmıştır.

**Önceki Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Grubu **** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar * | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 73,859 | 1,027,523 | - | 106,800 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 35,567 | 1,486,848 | - | 78,000 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 92 | 4,256 | - | 1,121 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.
(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49, maddesinde tanımlanmıştır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### *1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler*

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 13,858,296 | 19,233,084 | 1 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 18,590,641 | 13,858,296 | 415 | 1 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 244,843 | 465,042 | 1 | 9 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49, maddesinde tanımlanmıştır.

#### *1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler*

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alınan Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 32,533,120 | 28,549,628 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 35,910,218 | 32,533,120 | - | - |
| Faiz Gideri | - | - | 785,949 | 671,389 | - | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

#### *1.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler*

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 12,938,740 | 7,033,935 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 13,496,336 | 12,938,740 | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | (92,509) | (52,272) | - | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Risk grubunun 36,895 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2024: Risk grubunun 35,567 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 1,718,870 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %23'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2024: Risk grubunun 1,564,845 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %19'unu oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 35,910,218 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2024: Banka'nın risk grubundan kullandığı 32,533,120 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine yapılan ödeme tutarı 30 Haziran 2025 itibarıyla 7,498 TL'dir (30 Haziran 2024: 5,048 TL'dir).

### VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Ağustos 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM
## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### MUFG Bank Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

**Adres:** Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi 2 Blok No:8B İç Kapı No:82 Ümraniye- İSTANBUL

**Telefon:** (0 216) 600 3000

**Faks:** (0 216) 290 6473

**İnternet Adresi:** www.tu.bk.mufg.jp

**E- posta Adresi:** mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp

MUFG Bank, Ltd (Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile MUFG Bank Turkey Anonim Şirketi (eski unvanıyla Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey Anonim Şirketi)'ne faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

2 Nisan 2018 tarihi itibarıyla Bankanın unvanı MUFG Bank Turkey Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

### Şube ve Personel Bilgileri

30 Haziran 2025 itibarıyla Bankanın şubesi bulunmayıp, personel sayısı 81'dir.

### Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir;

| **Ortaklar** | **TL** | **(%)** |
|---|---|---|
| MUFG Bank, Ltd. | 527,699,996.00 | %99.99 (Grup A) |
| Akihiko Takeda | 1.00 | % 0.00 (Grup B) |
| Berna Canbulat | 1.00 | % 0.00 (Grup B) |
| Naoya Ihara | 1.00 | % 0.00 (Grup B) |
| Shuntaro Suzuki | 1.00 | % 0.00 (Grup B) |
| **Toplam** | **527,700,000.00** | **%100.00** |

30 Haziran 2025 itibarıyla Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamızda nitelikli pay sahipliği bulunmamaktadır ve Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Yardımcısı ve üyeleri ile Genel Müdürümüz pay sahibi değildir.

**Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları**

| Görevi | Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | İş Tecrübesi (2025 yılı itibarıyla) |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Çetin Özbek | Yönetim Kurulu Başkanı | 26.03.2024 | Lisans | 38 Yıl |
| | | Yönetim Kurulu Üyesi | 29.12.2015 | | |
| | | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı | 26.03.2024 | | |
| | | Ücretlendirme Komitesi Başkanı | 26.03.2024 | | |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | Yoshito Mori | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | 06.05.2024 | Lisans | 26 Yıl |
| | | Ücretlendirme Komitesi Üyesi | 06.05.2024 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür | Kozo Taniwaki | Yönetim Kurulu Üyesi | 24.03.2023 | Lisans | 28 Yıl |
| | | Genel Müdür | 24.03.2023 | | |
| | | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi | 24.03.2023 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Nuri Bodur | Yönetim Kurulu Üyesi | 22.03.2024 | Yüksek Lisans | 31 Yıl |
| | | Denetim Komitesi Başkanı | 26.03.2024 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Nicola Louise Wickes | Yönetim Kurulu Üyesi | 03.07.2019 | Yüksek Lisans | 39 Yıl |
| | | Denetim Komitesi Üyesi | 03.07.2019 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Koichi Yabuki | Yönetim Kurulu Üyesi | 01.07.2025 | Lisans | 29 Yıl |
| | | Denetim Komitesi Üyesi | 01.07.2025 | | |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Hülya Eroğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | 01.04.2022 | Lisans | 34 Yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Akihiko Takeda | Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu GMY ve Planlama (Hukuk hariç olmak üzere) Bölümü Eş-Başkanı | 25.04.2025 | Lisans | 25 Yıl |
| Genel Müdür Yardımcısı | Berna Canbulat | Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler'den sorumlu GMY | 01.04.2022 | Lisans | 32 Yıl |

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Yönetici Bilgileri**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | İş Tecrübesi (2025 yılı itibarıyla) |
|---|---|---|---|---|
| Hilal Yelkenci | İç Denetim Direktörü | 01.04.2022 | Lisans | 21 Yıl |
| Yaşar Kenan Çukuryayla | İç Kontrol ve Uyum Direktörü | 07.02.2024 | Lisans | 21 Yıl |
| Selçuk Altun | Risk Yönetimi Direktörü | 28.02.2018 | Yüksek Lisans | 21 Yıl |

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri**

MUFG Bank Turkey A.Ş. 2025 yılının ikinci çeyreğinde müşterilerine yüksek kaliteli finansal hizmetler sunarak onları desteklemeye devam etmiştir.

2025 yılının ikinci çeyreği itibarıyla Bankamızın toplam aktif büyüklüğü, 70.8 milyar TL düzeyindedir. 30 Haziran 2025 itibarıyla aktiflerimizin önemli kalemi olan kullandırılan nakit kredilerin hacmi net 46.7 milyar TL ve vergi sonrası net kâr 1,022.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 70.8 milyar TL olan Banka'nın toplam aktifleri içinde 3.2 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden kredi, 43.5 milyar TL seviyesinde Yabancı Para cinsinden kredi hacmi ve 6.3 milyar TL seviyesinde yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 6,463.5 milyon TL tutarındaki özkaynakları haricinde Bankamız ağırlıklı olarak yurt dışındaki bağlı ortaklıktan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Bankamızın hesaplanan sermaye yeterlilik oranı 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla % 22.85 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarını yerine getirmektedir.

Türkiye'de faaliyet iznine sahip tek Japon bankası olan MUFG Bank Turkey A.Ş., MUFG Grubu'nun kurumsal amacı olan "Daha Parlak Bir Geleceğin Güçlendirilmesi Taahhüdü" kapsamında Japon, yerli ve çok uluslu müşterilerin faaliyetlerini finansal hizmetler sağlayarak bölgedeki iş hacimlerini genişletmeleri için desteklemeye ve Türkiye ve Japonya arasında finansal köprü görevini sürdürmeye devam edecektir.

**Çetin ÖZBEK**
**MUFG Bank Turkey A.Ş.**
**Yönetim Kurulu Başkanı**

**Kozo TANIWAKI**
**MUFG Bank Turkey A.Ş.**
**Genel Müdür**

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **VARLIKLAR** | **30.06.2025** | | | **31.12.2024** | | |
| | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Net) | 416,894 | 22,573,115 | 22,990,009 | 5,028,791 | 16,708,047 | 21,736,838 |
| TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | 128,502 | 127,736 | 256,238 | 44,888 | 22,995 | 67,883 |
| KREDİLER (Net) | 3,246,363 | 43,460,375 | 46,706,738 | 621,427 | 34,347,563 | 34,968,990 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 31,365 | -- | 31,365 | 38,547 | -- | 38,547 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 26,640 | -- | 26,640 | 25,629 | -- | 25,629 |
| ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 166,748 | -- | 166,748 | 98,541 | -- | 98,541 |
| DİĞER AKTİFLER | 146,637 | 513,925 | 660,562 | 66,754 | 184,034 | 250,788 |
| **VARLIKLAR TOPLAMI** | **4,163,149** | **66,675,151** | **70,838,300** | **5,924,577** | **51,262,639** | **57,187,216** |

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **30.06.2025** | | | **31.12.2024** | | |
| | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| MEVDUAT | 683,686 | 26,727,289 | 27,410,975 | 316,537 | 17,921,853 | 18,238,390 |
| ALINAN KREDİLER | -- | 36,183,520 | 36,183,520 | -- | 32,864,960 | 32,864,960 |
| TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 46,629 | 131,563 | 178,192 | 26,306 | 23,446 | 49,752 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | 23,890 | -- | 23,890 | 29,753 | -- | 29,753 |
| KARŞILIKLAR | 189,328 | -- | 189,328 | 162,301 | -- | 162,301 |
| ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| VERGİ BORCU | 326,248 | -- | 326,248 | 339,071 | -- | 339,071 |
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 62,363 | 290 | 62,653 | 56,436 | 5,366 | 61,802 |
| ÖZKAYNAKLAR | 6,463,494 | -- | 6,463,494 | 5,441,187 | -- | 5,441,187 |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | **7,795,638** | **63,042,662** | **70,838,300** | **6,371,591** | **50,815,625** | **57,187,216** |

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem |
|---|---|---|
| | **01.01.2025** | **01.01.2024** |
| **GELİR TABLOSU** | **30.06.2025** | **30.06.2024** |
| I. FAİZ GELİRLERİ | 2,670,955 | 2,458,664 |
| II.FAİZ GİDERLERİ | 1,116,767 | 1,155,235 |
| NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | 1,554,188 | 1,303,429 |
| III.NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 50,657 | (62,048) |
| IV.TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | 511,903 | 396,917 |
| V. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 4,628 | 10,994 |
| VI. FAALİYET BRÜT KARI (I+II+III+IV+V) | 2,121,376 | 1,649,292 |
| VII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | 261,005 | 28,864 |
| VIII. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | 82,179 | 47,806 |
| IX. PERSONEL GİDERLERİ (-) | 182,495 | 117,030 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 133,417 | 69,326 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VI-VII-VIII-IX-X) | 1,462,280 | 1,386,266 |
| XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | 1,462,280 | 1,386,266 |
| XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (439,973) | (413,982) |
| XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII) | 1,022,307 | 972,284 |
| XV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z | -- | -- |
| **XVI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIV+XV)** | **1,022,307** | **972,284** |